



İHRACATIN FİNANSMANINDA TÜRK EXIMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

ESKİŞEHİR ŞUBESİ

EskisehirSube@Eximbank.gov.tr - 0 (850) 280 4105

75. Yıl (Sultandere) Mah. Organize Sanayi Bölgesi 2. Cad. No:1, Zemin Kat, Odunpazarı / Eskişehir

ŞUBE AĞIMIZ





TÜRK EXIMBANK PROGRAMLARI

1

YURTIÇİ KREDİLER

Toplam 17 Adet Yurtiçi
Kredi Programı

6 KISA VADELİ

6 ORTA UZUN VADELİ

5 DÖVİZ KAZANDIRICI
HİZMET

2

ALACAK SİGORTASI

Toplam 3 Adet Alacak
Sigortası Programı

1 KISA VADELİ

2 ORTA UZUN VADELİ

3

ULUSLARARASI KREDİLER

Toplam 5 Adet Uluslararası
Krediler Programı

4 ULUSLARARASI
TİCARETİN
FİNANSMANI

1 PROJE KREDİLERİ

YURTIÇİ KREDİ PROGRAMLARI

KISA VADELİ KREDİLER

1. Sevk Öncesi İhracat Kredisi
2. Reeskont Kredisi
3. Sevk Sonrası Reeskont Kredisi
4. İhracata Hazırlık Kredisi
5. KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi
6. DTŞ İhracat Kredisi

ORTA UZUN VADELİ KREDİLER

1. İhr. Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi
2. İhr. Yönelik Yatırım Kredisi
3. Marka Kredisi
4. Özellikli İhracat Kredisi
5. Finansal Kiralama Şirketlerine Yönelik Kredi Programı
6. Yurtdışı Mağazalar Yatırım Kredisi

DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMETLER KAPSAMINDA KREDİLER

1. Döviz Kazandırıcı Hizm. Kredisi
2. Turizm Kredisi
3. Uluslararası Nakliyat Paz. Kredisi
4. Yurt Dışı Fuar Katılım Kredisi
5. Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi



YURTIÇİ KREDİ PROGRAMLARI

23/10/2020 itibariyle Bankamızın kredi başvuru evrak listesi sadeleştirildi.

1. Bilanço ve Gelir Tabloları

2 Milyon TL üzerinde limit çalışması yapılacak firmalara denetim yetkisine sahip SMMM/YMM tarafından düzenlenmiş mali tablo denetim raporlarını ibraz etmesi zorunludur.

2. GİB ve TAKPAS Muvafakatnamesi

3. İmza Sirküleri ve Firma Yetkililerinin Kimlik Bilgileri

Firmayı temsil ve ilzama yetkili kişilerin güncel imza sirküleri ile kimlik fotokopileri

4. Detay Mizanlar

Son 3 yıla ilişkin bilanço dönemleri itibarıyla hazırlanmış detay mizanlar ve gerekiyorsa ara dönem detay mizanları

5. Hazirun Cetveli

6. Ticaret Sicil Gazeteleri

7. Uzun Vadeli Borç İtfa Tablosu

*Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik md.11/A uyarınca; bankacılık sektöründeki güncel toplam riski 100 milyon TL ve üzerinde olan firmalardan Bağımsız Denetim Raporu ve Kurumsal İkeler Uyum Raporu alınması zorunludur.



SIK KULLANDIRILAN KREDİ PROGRAMLARI

Reeskont Kredisi

Mal ve döviz kazandırıcı hizmet ihracatında bulunan firmalarımız için uygun maliyetli finansman sağlanması amacıyla, T.C. Merkez Bankası ile işbirliği içerisinde, Bankamıza tanınan limit çerçevesinde kullanılan TL/Döviz Kredisi programıdır.

Reeskont Kredisi program limiti döviz kazandırıcı hizmet sunan firmalar ile savunma sanayi sektöründe faaliyet gösteren firmalar için 350 milyon USD'dir.

KOBİ firmalarda;

- Mikro ölçekli firma limiti 250 bin USD,
- Küçük ölçekli firma limiti 1 milyon USD,
- Orta ölçekli firma limiti 5 milyon USD'dir.

Diğer firma limitleri 100 milyon USD'dir.



SIK KULLANDIRILAN KREDİ PROGRAMLARI

Reeskont Kredisi Vade ve Faiz Oranları

Vade	Döviz Kredileri			TL Krediler		
	Standart	2Kat DŞT.*	3Kat DŞT.*	Standart DŞT.* Var	2Kat DŞT.*	3Kat DŞT.*
120 Gün	Libor/Euribor+0.2%	Libor/Euribor+0.2% (Libor 0 kabul ediyor)	YOK	Politika Faizi	Politika Faizi -4	YOK
180 Gün	Libor/Euribor+0.7%	Libor/Euribor+0.7% (Libor 0 kabul ediyor)	YOK	Politika Faizi	Politika Faizi -4	YOK
240 Gün	YOK	YOK	Libor/Euribor+0.7%	YOK	YOK	Politika Faizi -3
360 Gün	Libor/Euribor+0.9%**	Libor/Euribor+0.9%**	Libor/Euribor+0.9%	YOK	YOK	Politika Faizi -3.5

*DŞT: TCMB'ye Döviz Satış Taahhüdü

** Sadece Döviz Kazandırıcı - Yeni Pazar -Yüksek Teknoloji Ürün

Önemli: Firmaların çalışanlara ücret ödemeleri, hammadde ve ara mal tedarikçilerine olan borçlara ilişkin firmalara yapılan ödemeler, kira ödemeleri, vergi ödemeleri ve SGK prim ödemeleri kapsamında Türk lirası cinsinden borç ve harcamalarının finansmanında kullanılacağına yönelik olarak firmadan taahhütname alınır (döviz dönmeme taahhütnamesi). Kredilerin geri ödemelerinde İBKB sunulması zorunludur.

Güncel faiz oranlarımızı her zaman <https://www.eximbank.gov.tr/tr/faiz-ve-kar-payi-oranlari> internet sitemizden kontrol edebilirsiniz.



SIK KULLANDIRILAN KREDİ PROGRAMLARI

Reeskont Örnek Hesaplama 1 – 1.000.000 EUR Standart 180 Gün

Kredi Tutarı:	1.000.000 EUR
Kredi Vadesi:	180
Faiz:	Euribor+0,2%
Faiz Tutarı:	3.500 EUR
Hesaba Geçecek Tutar:	996.500 EUR
Vadede Geri Ödenecek Tutar:	1.000.000 EUR
TCMB'ye Satılacak Döviz Tutarı:	YOK

Reeskont Örnek Hesaplama 2 – 1.000.000 EUR 360 GÜN 2 Kat Döviz Satış Taahhüdü

Kredi Tutarı:	1.000.000 EUR
Kredi Vadesi:	360
Faiz:	Euribor+0,9%
Faiz Tutarı:	9.000 EUR
Hesaba Geçecek Tutar:	991.000 EUR
Vadede Geri Ödenecek Tutar:	1.000.000 EUR
TCMB'ye Satılacak Döviz Tutarı:	3.000.000 EUR (En az kredi tutarı kadarını ilk 2 ayda, kalanını ilk 6 ayda)

Reeskont Örnek Hesaplama 3 – 1.000.000 TL 360 GÜN 3 Kat Döviz Satış Taahhüdü

Kredi Tutarı:	1.000.000 TL
Kredi Vadesi:	360
Faiz:	Politika Faizi – 3.5
Faiz Tutarı:	115.000 TL
Hesaba Geçecek Tutar:	885.000 TL
Vadede Geri Ödenecek Tutar:	1.000.000 TL
TCMB'ye Satılacak Döviz Tutarı:	3.000.000 TL karşılığı satılacak günlük kurdan döviz. (En az kredi tutarı kadarını ilk 2 ayda, kalanını 6. ve 12. ay içinde)



KOBİ İHRACATA HAZIRLIK KREDİSİ / İHRACATA HAZIRLIK KREDİSİ / SÖİK

İhracata Hazırlık Kredisi Programımız ile ihracatçılarımızın ve ihracata yönelik mal üreten (sadece nihai üreticiler) imalatçılarımızın uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerini artırıyor, ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ihtiyaçlarını karşılıyoruz.

KOBİ firmalara TL fonlama imkanı vardır.

Kredi vadeleri ve faiz oranları;

Döviz Kredilerinde;

Vade	Faiz Oranı
360 Gün (2 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,10
540 Gün (3 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,10
540 Gün (1 Yıl Geri Ödemesiz 2 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,35
720 Gün (4 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,35
720 Gün (1 Yıl Geri Ödemesiz 3 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,35

Türk Lirası Kredilerinde;

Vade	Faiz Oranı (4.11.2021)
360 Gün (2 Taksit)	%15
540 Gün (3 Taksit)	%15



KOBİ İHRACATA HAZIRLIK KREDİSİ / İHRACATA HAZIRLIK KREDİSİ

İhracata Hazırlık Kredisi Programımız ile ihracatçılarımızın ve ihracata yönelik mal üreten (sadece nihai üreticiler) imalatçılarımızın uluslararası piyasalardaki rekabet güçlerini artırıyor, ihracata hazırlık aşamasındaki finansman ihtiyaçlarını karşılıyoruz.

KOBİ firmalara TL fonlama imkanı vardır.

Örnek Hesaplama 1 – 1.000.000 EUR 720 Gün 4 Taksit

Sıra	Bakiye	AnaPara Taksidi	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	Toplam Ödenmesi Gereken Tutar
1	1.000.000,00	250.000,00	17.441,67	0,00	267.441,67
2	750.000,00	250.000,00	12.865,63	0,00	262.865,63
3	500.000,00	250.000,00	8.577,08	0,00	258.577,08
4	250.000,00	250.000,00	4.312,50	0,00	254.312,50
					1.043.196,88

Örnek Hesaplama 2 – 1.000.000 TL 540 Gün 3 Taksit

Sıra	Bakiye	AnaPara Taksidi	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	Toplam Ödenmesi Gereken Tutar
1	1.000.000,00	333.333,33	80.888,89	0,00	414.222,22
2	666.666,67	333.333,33	53.037,04	0,00	386.370,37
3	333.333,34	333.333,34	26.518,52	0,00	359.851,86
					1.160.444,45



İHRACATA YÖNELİK İŞLETME SERMAYESİ KREDİSİ

İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi programımız kapsamında kredi başvuru tarihinden azami 180 gün öncesine kadar olan sürede gerçekleştirdiğiniz hammadde, ara malı alımı, nihai mal, nihai ürün ve 1 aylık dönem için elektrik, su, doğal gaz, personel masrafları gibi işletme sermayesi ihtiyaçlarınızı finanse ediyoruz.

Kredi vadeleri ve faiz oranları;

Sadece Döviz Kredisi Olarak Kullanılmaktadır.

Vade	Faiz Oranı
3 YIL (6 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+3,60
3 YIL (1 Yıl Geri Ödemesiz 5 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+4,00
5 YIL (10 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+4,50

Örnek Hesaplama - 1.000.000 EUR 3 YIL 6 Taksit

Sıra	Bakiye	AnaPara Taksidi	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	Toplam Ödenmesi Gereken Tutar
1	1.000.000,00	166.666,66	18.705,56	935,28	186.307,50
2	833.333,34	166.666,66	15.673,61	783,68	183.123,95
3	666.666,68	166.666,66	12.401,85	620,09	179.688,60
4	500.000,02	166.666,66	9.558,33	477,92	176.702,91
5	333.333,36	166.666,66	6.235,19	311,76	173.213,61
6	166.666,70	166.666,70	3.134,72	156,74	169.958,16
					1.068.994,73



İHRACATA YÖNELİK YATIRIM KREDİSİ

İhracata Yönelik Yatırım Kredisi programımız kapsamında, kalıcılığı veya uzun süreli kullanım özelliği dolayısıyla orta veya uzun vadeli finansman gerektiren makine, teçhizat ve aksam harcamalarınızı katma değer vergisi hariç tutar üzerinden finanse ediyoruz.

Program kapsamında yapılmış harcamaların finansmanı, harcamaların kredi başvuru tarihinden azami 180 gün öncesine kadar olan sürede gerçekleştirilmiş olması halinde mümkündür.

Kredi vadeleri ve faiz oranları;
Sadece Döviz Kredisi Olarak Kullanılmaktadır.

Vade	Faiz Oranı
5 YIL (9 ya da 10 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+4,50
7 YIL (13 ya da 14 Taksit)	LIBOR/EURIBOR+5,00
9 YIL (Azami 2 yıl Geri Ödemesiz)	LIBOR/EURIBOR+5,75
10 YIL (Azami 2 yıl Geri Ödemesiz)	LIBOR/EURIBOR+6,00

Sıra	Bakiye	AnaPara Taksidi	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	Toplam Ödenmesi Gereken Tutar
1	1.000.000,00	0,00	25.783,33	0,00	25.783,33
2	1.000.000,00	76.923,07	25.925,00	0,00	102.848,07
3	923.076,93	76.923,07	23.669,23	0,00	100.592,30
4	846.153,86	76.923,07	22.296,15	0,00	99.219,22
5	769.230,79	76.923,07	19.833,33	0,00	96.756,40
6	692.307,72	76.923,07	17.850,00	0,00	94.773,07
7	615.384,65	76.923,07	15.866,67	0,00	92.789,74
8	538.461,58	76.923,07	13.959,62	0,00	90.882,69
9	461.538,51	76.923,07	11.834,62	0,00	88.757,69
10	384.615,44	76.923,07	10.025,64	0,00	86.948,71
11	307.692,37	76.923,07	7.889,75	0,00	84.812,82
12	230.769,30	76.923,07	6.015,39	0,00	82.938,46
13	153.846,23	76.923,07	3.966,67	0,00	80.889,74
14	76.923,16	76.923,16	2.037,82	0,00	78.960,98
					1.206.953,22

Örnek Hesaplama -
1.000.000 EUR 7 Yıllık
Toplam Vade, 1 Yıl Geri
Ödemesiz Toplam 14
Taksit

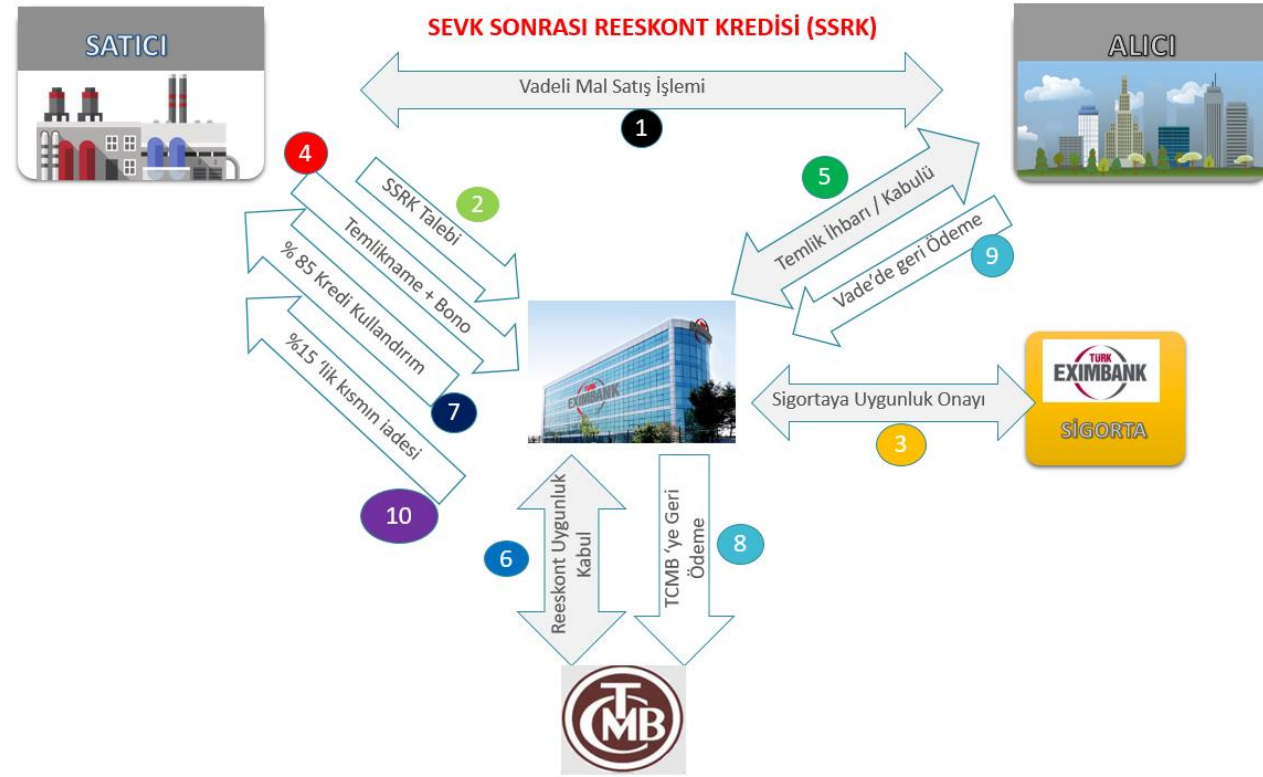
SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ

SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ

- T.C. Merkez Bankası kaynaklı
- Vadesine maksimum 360 gün kalan ihracat alacakları
- Bankamız İhracat Sigorta Poliçesi ile teminatlandırma

50.000 EUR 90 Gün vadeli sigortalı bir faturanın iskonto maliyeti;

Tutar (Fatura)	50.000 EUR
Kredilendirme %85	42.500 EUR
Vade	90GÜN
Faiz	22 EUR (EURIBOR + 0.2)
Hesaba Geçecek Tutar (TL geçecek)	42.478 EUR
Vadede Alıcının Ödemesi Sonrası %15 geçilecek tutar	7.500 EUR





www.eximbank.gov.tr

ESKİŞEHİR ŞUBESİ

EskisehirSube@Eximbank.gov.tr - 0 (850) 280 4105

75. Yıl (Sultandere) Mah. Organize Sanayi Bölgesi 2. Cad. No:1, Zemin Kat, Odunpazarı / Eskişehir