

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

ULUSLARARASI İŞ VE TİCARET FİNANSMANI

Müşterisine en hızlı, en doğru ve en etkin hizmet sunmayı hedefleyen TEB, Dış ticaret finansmanı konusunda Dünya'da ilk 3 sırada ve Avrupa'da 1.sırada yer alan BNP Paribas'nın 80 ülkedeki mevcudiyeti ve 64 ülkede 100 noktada faaliyet gösteren Dış Ticaret Merkezi (Trade Center) ağının desteği ile ülkemizin dış ticaret hamlesine katkısını arttırmıştır.

TEB, Türkiye'nin ticari ilişkilerini geliştirmekte olduğu Asya, Orta Doğu ve Afrika ülkelerindeki pazarlara müşterilerinin ulaşmasına yardımcı olmuş, zor bölgelerde dahi kaliteli ve hızlı hizmet sunabilmiştir.

Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi operasyonel çözümler müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

2000'den fazla muhabir banka ile işbirliği içinde olan TEB, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda yeni ilişkiler geliştirmektedir. TEB, 2011 yılında çeşitli alanlarda pazar paylarını artırmış ve uluslararası kuruluşlar ile olan işbirliklerini güçlendirmiştir. Banka, müşteri odaklı yaklaşımı ile uluslararası ticaretteki çeşitli ihtiyaçlara farklı çözümler üretmeye devam etmiştir.

TEB, 2011 yılında birçok ihracatçıya uygun koşullarda çözüm sağlamayı başarmıştır.

TEB, bugün Orta Doğu'daki 13 ülkede 100'ü aşkın bankanın akreditiflerine, en riskli ülkelerin bulunduğu Afrika kıtasında 44 ülkeden 164 farklı bankanın akreditiflerine limitleri dahilinde teyit ekleyebilmekte, kontr-garanti karşılığında teminat mektubu sunmakta, ihracat alacaklarını iskonto etmekte, faktoring hizmeti vermektedir.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) analizlerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, TEB'in payı Türkiye'ye gelen akreditif adetleri arasında %9.04; Türkiye'ye gelen kontr-garanti ve Stand-By L/C adetleri arasında %8.30 olmuştur.

TEB, 2011 yılında da uluslararası bankalar ve finans kuruluşları ile kurduğu ilişkiler yoluyla Türk iş dünyasının ihtiyacı olan uzun vadeli

kaynak temini konusunda önde gelen bankalardan biri olmaya devam etmiştir.

TEB, yurt dışındaki finansman olanaklarının ciddi bir şekilde azalmasına karşın bankalar ile geçmişten gelen yakın ilişkileri ve BNP Paribas işbirliği sayesinde müşterilerinin uzun vadeli yatırımlarını rekabetçi maliyetlerle finanse etmeye devam etmiştir.

TEB, dış ticarete sunduğu yüksek kaliteli hizmet sayesinde önemli bir pazar payına sahiptir.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) verilerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, Türkiye'den gönderilen akreditif adetleri arasında TEB'in payı %16; Türkiye'den gönderilen teminat mektubu ve Stand-By L/C bazında ise TEB'in payı %11.11 olmuştur.

TEB, 2011 yılında da uluslararası faaliyet gösteren bankalar arasında hatasız transfer oranı ile üst sıralardaki konumunu korumuştur.

TEB'in Euro ve ABD Doları muhabirleri ile yaptığı 'Intraturkey' anlaşmaları sonucunda Türkiye içinde yapılacak döviz transferlerinde özel fiyatlandırma uygulanmaktadır. Bu sayede, yurt içi Euro ve Dolar transferi yapmak isteyen TEB müşterilerinin işlemleri aynı gün valör ile ve daha uygun maliyetlerle gerçekleşmektedir.

180'den fazla ülkeye havale gönderebilen TEB, müşterilerinin farklı ihtiyaçları doğrultusunda çözüm üretmektedir.

Farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerdeki yerel para biriminde para transferi ihtiyacına karşılık TEB muhabir bankalar aracılığı ile 135 farklı para biriminde yurt dışına para transferi gönderme kolaylığı sağlamaktadır.

TEB, Çin Yuan'ıyla işlem yapmaya başlayan ilk Türk Bankası olmuştur.

Çin ile ticari ilişkilerin Türk Lirası ve Yuan (Renminbi) bazında yürütülmesi konusunda üst düzey yetkililer arasında varılan anlaşma sonrasında, Bank of China (Hong Kong) Limited ile anlaşma imzalanmış ve TEB Çin Yuan'ıyla işlem

yapmaya başlayan ilk Türk Bankası olmuştur. Bu anlaşma ile müşterilerinin Çin'e Yuan hesapları üzerinden havale gönderip alabilmelerine ve Yuan cinsinden dış ticaret işlemlerini gerçekleştirme imkanı tanımıştır.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) verilerine göre işlem adedi bazında Türkiye'den giden para transferleri arasında TEB'in payı %9.28; Türkiye'ye gelen para transferlerinde ise Banka'nın payı %4.24 olmuştur.

2008 yılında başlayan ve olumsuz etkileri halen devam etmekte olan küresel finansal piyasalardaki istikrarsızlık borçlanma seviyelerinde azalmaya sebep olmuştur. Bu gelişmelere bağlı olarak TEB, 2011 yılında vadesi dolan ihracatçı firmaları desteklemek amacıyla alınmış bir yıl vadeli sendikasyon kredisini bir önceki yıla göre %100'ün üzerinde bir oranda ve bir önceki seneden daha düşük bir maliyet ile yenileyerek, piyasalarda Bankaya olan güvenin bir kez daha tescil edilmesini sağlamıştır.

2011 yılı içinde, sermaye yeterlilik rasyosunu güçlendirmek amacıyla uluslararası piyasalardan BNP Paribas'nın aracılığıyla toplam 175 milyon EUR tutarında 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda erken geri ödeme opsiyonlu yurt dışı tahvil ihraç edilmiştir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

TEB Dış Ticaret Merkezleri, Türkiye'nin dış ticaret hacminin yaklaşık %70'ini gerçekleştiren İstanbul, İzmir, Adana, Ankara ve Bursa'da konumlandırılmıştır ve bu noktalardan çevre illere de hizmet vermektedir.

İstanbul'daki Dış Ticaret Merkezleri ise, Genel Müdürlük'te Banka İlişkileri Departmanı ve Emtia Finansmanı Departmanı ile birlikte konumlandırılmıştır. Müşteri özelinde dış ticaret ve emtia finansmanı çözümleri konularında ilgili departmanlarla işbirliği ve koordinasyon sağlanmaktadır.

Yeni yapılanma ile birlikte dış ticaret müşterisi (key trade client) kavramı geliştirilmiştir. Bu sayede yoğun dış ticaret işlemi ve ticaret finansmanı ihtiyacı olan aktif ve potansiyel

müşteriler, TEB Dış Ticaret Merkezleri'nin konularında uzman yöneticilerince düzenli olarak ziyaret edilmektedir. TEB'in ve BNPP'nin dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı ile müşteri ihtiyaçlarına en uygun yaratıcı dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

Türk Eximbank ile imzalanan protokole ek olarak, Eximbank sigortası kapsamındaki kısa vadeli ihracat alacaklarının yanı sıra orta ve uzun vadeli ihracat alacaklarının da kredilendirilerek iskonto edilmesi mümkün olmuştur.

BNP Paribas'nın Tedarik Zinciri Finansmanı ürünleri olan alacak finansmanı, tedarik finansmanı ve stok çözümleri sayesinde, ticaret hacmi yüksek olan müşterilerin işletme sermayesi ve bilanço yönetimine yönelik ihtiyaçlarına özel yapılandırılmış modeller sunulmaktadır.

Bankanın geleneksel olarak güçlü olduğu fındık ve tütün finansmanının gibi konular yanında; hububat, bitkisel yağ, sentetik kauçuk, plastik hammaddesi, meyve konsantresi ve krom cevheri gibi emtiaların finansmanına yönelik yapılandırılmış çözümler de sağlanmaktadır.

Dış ticaret yapan TEB müşterilerinin işlemlerini güvenli bir şekilde yürütebilmeleri için gerekli olan temel dış ticaret bilgisi, başlıca risk ve teknik bilgilerin aktarıldığı Dış Ticaret Eğitim programları, müşteriye özel olarak veya çok sayıda müşterinin katılımıyla organize edilmektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

2011 yılı TEB-Fortis birleşmesi sonrası 8000'i aşkın kurumsal bankacılık müşterisinin devri sorunsuz bir şekilde gerçekleştirilmiş; TEB'in kurumsal segmentinin etkinliğini artırıcı yenilikler yapılmıştır.

Yıllık cirosu 30 milyon TL ve üzeri olan banka müşterilerine 10'u İstanbul'da olmak üzere toplam 20 Kurumsal Merkez ile hizmet sunulmakta ve müşterilerin TEB'in ve BNP Paribas'nın ürün ve hizmetlerinden en üst seviyede yararlanması sağlanmaktadır.

Ekonomik krizin ortaya çıktığı 2008 yılından bu yana piyasalarda riske olan hassasiyet artmıştır. Bu nedenle TEB, Banka müşterilerini bu risklerden korumaya yönelik ürünlere ağırlık vermiştir. 2011 yılında piyasalarda alevlenen risk olgusuna paralel emtia, döviz ve faiz türevlerini öncelikli ürünler olarak belirlemiştir.

NAKİT YÖNETİMİ

1997 yılında kurumsal müşterilerin ödeme ve tahsilatlarını gerçekleştirmelerini kolaylaştıracak özellikli ürün ve hizmetler sunmak amacı ile kurulan Nakit Yönetimi Bölümü, sürekli olarak kendisini geliştirerek inovatif ürünleri ile pek çok kez uluslararası yarışmalarda ödüller kazanmıştır.

Hızlı İthalat Transferi Tedarikçi Finansmanı, Online DBS, Mobil DBS, MobiliTEB , Mobil-Ink ile çeşitli ödüller kazanan Nakit Yönetimi Bölümü, bu yıl ürün yelpazesine eklediği DBS ve Tkart projeleri ile müşteri portföyünü büyütmüş ve yetkinliklerini daha da artırmıştır.

Mobil dünyadaki gelişmelere paralel olarak Banka müşterilerine sunulan tahsilat ve ödeme sistemlerine yönelik ürün yelpazesine dünyada bir ilk olan MobiliTEB eklenmiştir.

TEB'in nakit yönetimi alanındaki tecrübe ve uzmanlığı ile ortaya çıkan MobiliTEB, 2011 yılı Nisan ayında 'Florin Transaction Services Innovation Awards'un Amsterdam'da yapılan ödül töreninde yüksek takdir ödülüne layık görülmüştür. Hala Türkiye'de Mobil alanda nakit yönetimi hizmetleri sunan tek banka olan TEB; Mobil DBS, MobiliTEB ile başlattığı yenilikçi mobil ürünler öncülüğünü, 2012 yılında CEPPOS ve Mobil Şirket Bankacılığı ile devam ettirmeyi hedeflemektedir.

2012 yılının risklerin kontrol altında tutulduğu ve fırsatların proaktif bir yaklaşım ile değerlendirildiği bir yıl olacağı öngörülmektedir. Nakit Yönetimi Bölümü'nün hedefi, yerli ve çok uluslu şirketler için yenilikçi ve çözüm odaklı ürünler ile hizmet kalitesini artırmaktır.