**KOBİ’YE BAKK[[1]](#footnote-2)**

Şenol SANCAK[[2]](#footnote-3)

Siyaset başta olmak üzere dünyadaki birçok ilişkinin temelinde ekonomik sebeplerin yattığı gerçeğinden yola çıkılması durumunda, ülkelerin ekonomilerine verdikleri ehemmiyetin haklılığını ve manidarlığını anlamak çok daha kolay olacaktır. Bu minvalde ülkelerin geliştirdikleri stratejiler, ekonomik planlar, kalkınma yöntemleri ve gelişim paketleri her ülkenin kendi yapıtaşları ve yapıları çerçevesinde şekillenmekte ve bu yönde adımlar atılmaktadır. Doğru yöntem ve kararlı adımlarla gelişmiş ekonomi, gelişmiş ekonomiyle ülke içinde refaha sahip bir halk ve dünya genelinde söz sahibi bir devlet olma sebep-sonucu doğrultusunda alınan kararlar günde-mimizin en önemli satırlarını oluşturmak-tadır.

Ülkemizde; ekonominin yapıtaşı, ekonomik gelişmenin tetik parmağı, kriz anlarının güvenlik duvarı Küçük ve Orta Boy İşletmeler’dir (KOBİ). Başka bir değişle, Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı’nın (KOSGEB), 2010 yılı Aralık ayında “Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) İş Kayıtları”na göre hazırladığı “YOİKK KOBİ Teknik Komitesi KOBİ’lere İlişkin Bilgi ve Verilerin Derlenmesi ve Raporlanması Eylemi Durum Tespit Raporu”nun da gösterdiği üzere Türkiye’deki işletmeler içerisinde KOBİ’lerin oranı % 99.9’dur ve bu gösterge de yukarıda bahsedilen önemin en büyük sağlayıcısıdır.

Bu doğrultuda, doğrudan KOBİ’lere dolaylı olarak ise ülke ekonomisine yeni bir ivme kazandırmak amacıyla, Bakanlığımız İç Ticaret Genel Müdürlüğü, Avrupa Birliği ve Avrupa Yatırım Bankası Grubu ile ülkemizin özellikle az gelişmiş bölgelerinde ekonomik faaliyet gösteren KOBİ’lerin finansmana erişim sorunlarını aşmak için “Büyüyen Anadolu’ya Kredi Kolaylıkları” (BAKK) Projesini başlatmıştır. Yazının devamında tekrar belirtileceği üzere, projeden faydalanacak KOBİ’ler ekonomik kaynaklı-coğrafi sınır-lamaya tabi tutulmuş-lardır. Diğer bir ifa-deyle, kişi başına düşen milli gelirin Türkiye ortalamasıyla kıyası göz önüne alınmış ve bu kıyas sonucunda orta-laması Türkiye ortala-masının %75’inden düşük olan 43 ilde faaliyet gösteren KOBİ’lerin bu projeden faydalanmasına olanak tanınmıştır. Bu yönüyle proje günümüzde sağlanan bazı piyasa geliştirme araçları gibi az gelişmiş bölgelerdeki küçük işletmeleri gelişmiş bölgelerdeki işletmelerle bir rekabet ortamında bırakacak bir proje değildir. Aksine, BAKK Projesi bir yandan ekonomik gelişmişliği sağlarken öte yandan bölgeler arası gelişmişlik farklılıklarını gidermede etkin bir rol oynama amacında geliştirilmiş bir projedir.

|  |
| --- |
| 26 NUTS II Bölgesi12 BAKK Hedef NUTS II Bölgesi |
| TR10 *(İstanbul)* |
| TR21 *(Tekirdağ, Edirne, Kırklareli)* |
| TR22 *(Balıkesir, Çanakkale)* |
| TR31 *(İzmir)* |
| TR32 *(Aydın, Denizli, Muğla)* |
| TR33 *(Manisa, Afyon, Kütahya, Uşak)* |
| TR41 *(Bursa, Eskişehir, Bilecik)* |
| TR42 *(Kocaeli, Sakarya, Düzce, Bolu, Yalova)* |
| TR51 *(Ankara)* |
| TR52 *(Konya, Karaman)* |
| TR61 *(Antalya, Isparta, Burdur)* |
| TR62 *(Adana, Mersin)* |
| TR63 *(Hatay, Kahramanmaraş, Osmaniye)* |
| TR71 *(Kırıkkale, Aksaray, Niğde, Nevşehir, Kırşehir)* |
| TR72 *(Kayseri, Sivas, Yozgat)* |
| TR81 *(Zonguldak, Karabük, Bartın)* |
| TR82 *(Kastamonu, Çankırı, Sinop)* |
| TR83 *(Samsun, Tokat, Çorum, Amasya)* |
| TR90 *(Trabzon, Ordu, Giresun, Rize, Artvin, Gümüşhane)* |
| TRA1 *(Erzurum, Erzincan, Bayburt)* |
| TRA2 *(Ağrı, Kars, Iğdır, Ardahan)* |
| TRB1 *(Malatya, Elazığ, Bingöl, Tunceli)* |
| TRB2 *(Van, Muş, Bitlis, Hakkari)* |
| TRC1 *(Gaziantep, Adıyaman, Kilis)* |
| TRC2 *(Şanlıurfa, Diyarbakır)* |
| TRC3 *(Mardin, Batman, Şırnak, Siirt)* |

**Tablo:**İstatistiki Bölge Birimleri Sınıflandırması Düzey II**[[3]](#footnote-4)**

Bu projenin gerçekleştirilmesinde rekabet ortamında bırakılacak grup ise KOBİ’lere kredi desteğini sağlayacak olan aracı/muhabir bankalardır. Kısaca ifade etmek gerekirse, sağlanan kredi desteği işletmelere doğrudan Avrupa Yatırım Bankası tarafından değil; proje süre-cinde anlaşılan beş muhabir banka (Akbank, Deniz-bank, Halkbank, Vakıfbank, Yapı Kredi Bankası) tarafından ulaş-tırılacaktır. Proje-nin bu yolla ger-çekleştirilmesinin avantajı, kredi almak için yarışan/rekabet eden KOBİ’lerin bulunduğu bir ortamdan ziyade, teminat desteği sağlanmış krediyi KOBİ’lere vermek içinyarışan beş aracı bankanın olduğu bir piyasa olmasıdır. Dolayısıyla burada söz konusu olan rekabet bankalar arasında ortaya çıkmış, bankalar kredi verebilme yarışında KOBİ’ler için gerekli tuttukları prosedürleri, yükümlülükleri ve zaman alıcı adımları azaltmış veya ortadan kaldırarak bu yarışta öne geçme gayretine girmişlerdir. Bu da KOBİ’ler için hem daha elverişli bir kredi ortamı doğurmuş hem de kredi desteğinin tek mekanizma ile verilmesi sonucunda doğabilecek olan KOBİ’lerin birbirleriyle rekabet etme sonuç ve külfetini KOBİ’ler üzerinden alarak bankalar üzerine yüklemiştir.

**43 ili kapsayan 12 BAKK Hedef NUTS II Bölgesi:** Kişi başına düşen milli geliri, Türkiye ortalamasının %75’inden az olması göz önüne alınarak belirlenmiştir

Avrupa Birliği’ne aday ülkelerde AB katılım öncesi yardımları kategorisinde bu alanda uygulanan ilk proje olma özelliğine sahip BAKK projesi, Bölgesel Rekabet Edilebilirlik Operasyonel Programının “Finansal Araçların Oluşturulması ve Geliştirilmesi Tedbiri” altında finanse edilmiştir. Bütçesi 32 milyon avro olan proje 16 Temmuz 2010 tarihinde, gerçekleştirilen proje tanıtım toplantısıyla başlatılmıştır veGümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü ile Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Yatırım Fonu, Kredi Garanti Fonu A.Ş. tarafından aracı bankalar ile işbirliği çerçevesinde uygulanmaktadır.Projenin fiili hayatta yer almasının önündeki en önemli aşamalardan biri olan aracı bankalarla uygulama anlaşmalarının imzalanması, 22 Ekim 2010 tarihinde gerçekleştirilerek aşılmıştır. Sonuç olarak, hâlihazırda bankalar bahsedilen bölgelerdeki KOBİ’lerin kredi ihtiyaçlarını sağlanan kredi garantisi sayesinde gidermeye başlamışlardır.

Söz konusu 32 milyon avroluk proje bütçesi üç bileşenden oluşan bir çerçeve içerisinde değerlen-dirilmektedir. ‘Mikro krediler için garanti, KOBİ’ler için garanti, Kapasite artırımı & Tanıtım’ bileşen-lerinin her birine proje bütçesinden ayrılan pay farklılık göstermektedir.

**Tahmini temin tarihi 2012 yılının ikinci çeyreği olan BAKK Projesi İkinci Bileşen kapsamındaki kredilerin % 90’lık kısmı, 2011 Temmuz ayı itibarıyla KOBİ’lere ulaştırılmıştır.**

“Birinci bileşen içerisinde Kredi Garanti Fonu A.Ş.’ne sağlanacak 5 milyon Avroluk kontr-garanti desteği ile teminat talebinde bulunan toplam 1500 mikro-işletmenin, işletme başına maksimum 25.000 Avroya kadar teminatlandırılmış krediye erişimi mümkün olacaktır. Bu şekilde mikro işletmeler için toplam 37,5 milyon Avroluk kredi hacmi yaratılması beklenmektedir.”[[4]](#footnote-5)Bankalarla imzalanan uygulama anlaşmalarını ve bankaların kredilendirme yapabilmeleri için gerekli işlemleri tamamlamalarını takiben başlayan projenin geldiği durum itibarıyla birinci bileşen kapsamında 50 mikro-işletmeye kredi desteği sağlanmış ve bu destek toplamda 1.1 milyon avro miktarına ulaşmıştır.Kredi para birimlerinin bileşenlerde avro cinsinden belirtilmesi özellikle son dönemde yaşanan küresel etkenler göz önüne alındığında sürekli güncellenmesi gereken bir miktarı gösteriyor gibi gözükse de;söz konusu avro kuru anlaşmanın imzalandığı dönem şartlarında belirlenen ve baz alınan kurdur. Bu da örneğin ilk bileşen için 25,000 avro 49,970 TL’dir (50,000 TL).

Projenin ikinci bileşeninde ise “Avrupa Yatırım Fonu aracılığı ile sağlanacak toplam 25 milyon Avroluk kredi garantisi desteği çıpa olarak kullanılmak-tadır.”[[5]](#footnote-6) Bu bileşende kre-di verilen işletmeler mikro işletme kategorisinde değil; KOBİ büyüklüğündedir. Bileşen doğrultusunda, teminat sorunu çeken 2,500 KOBİ tarafından, çıpa olarak kullanılacak garanti sayesinde alınabilecek maksimum teminatlandırılmış kredi miktarı 200.000 avrodur.Avrupa Yatırım Fonu’nun Temmuz 2011 verilerine göre bu bileşen kapsamında kredi sağlanan KOBİ sayısı imza tarihinde belirlenen hedefin %90’ına ulaşmıştır (2,300/2,500)[[6]](#footnote-7). Ayrıca yine AYF’nin açıklamaları göstermektedir ki alınan bu krediler KOBİ’ler tarafından “yatırım sermayesi” olarak kullanılmamış;kredilerden “işletme sermayesi” şeklinde yararlanılmıştır. Muhabir bankalardan ikisi olan –Vakıfbank ve Denizbank- 2012 yılının ikinci çeyreğinde KOBİ’lere ulaştırılması planlanan kredi desteğinin nerdeyse tamamını, prosedürleri azaltarak ve süreci kolaylaştırarak 2011 yılının üçüncü çeyreğinde gerçekleştirmiştir. Bu durum, yazının önceki kısmında da dile getirilen bankaların rekabet ortamında krediyi KOBİ’lere temin etmede sağlayabileceği kolaylıklara örnek teşkil etmektedir.

Projenin üçüncü ve son bileşeni kapsamında ise “projenin uygulamasında yer alan kuruluşların kapasitelerinin geliştirmesine ve projenin KOBİ’ler arasında bilinirliğini artırmaya yönelik toplam 2 milyon avroluk yardım sağlanacaktır.”[[7]](#footnote-8)Diğer bir değişle, proje uygulamasının temel dinamiklerinden olan Kredi Garanti Fonu’nun (KGF) kapasite geliştirilmesini içermektedir. Bu amaçla, ilk olarak Frankfurt Okulu’na KGF üzerine teşkilat, çalışma süreçleri, risk yönetimi, SWOT analizi ve tavsiyeleri içeren bir değerlendirme çalışması yaptırılması öngörülmüştür. Gelinen aşamada bahsi geçen çalışma yapılmış ve rapor hazırlanmıştır; ve fakat taslak halinde olmasından mütevellit ilgililere ulaştırılamamıştır. Görüldüğü üzere projenin bu ayağı da diğer süreçleri gibi KOBİ’lerin yarınlara dair umutlarına bugünden yatırım yapmaları doğrultusunda cesaretlendirir bir şekilde işlemektedir.

Sonuç olarak, BAKK Projesi sayesinde, 32 milyon avroluk bir teminatlandırma neticesinde Mikro İşletmeler ve KOBİ’ler yararına toplamda 500 milyon avroluk bir kredi hacmi yaratılması öngörülmüştür. Gelinen süreç itibarıyla BAKK Projesi başarılı kılan bir başka nokta ise “BAKK Yönetim Kurulu Üçüncü Toplantısı”nda dile getirilmiştir: şu ana kadar alınan BAKK kredilerinin ortalaması 40,000 avro civarındadır. Yani Avrupa Yatırım Bankası’nın ortalaması 500,000 ila 1,000,000 avro olan diğer kredi programlarıyla karşılaştırıldığında çok küçük olduğu görülmektedir. Elhasıl bu da göstermektedir ki BAKK Projesi sayesinde teminatlandırılan krediler gerçekten daha ziyade zaten amaç kapsamındaki küçük KOBİ’lere girmektedir.

Yazının girişinde de bahsedildiği üzere, ülke ekonomisinde kapsadıkları büyüklük ve sahip oldukları önem neticesinde, ekonomik gelişmemizin öncelikli gerekliliklerinden biri haline gelmiş olan KOBİ’lerin geliştirilmesi şartı dikkate alınmış ve Bakanlığımızca bu doğrultuda BAKK Projesi gerçekleştirilmiştir. Projeye kısa sürede gösterilen ilgi, ekonominin buna gerekliliğinin ve KOBİ’lerin buna ihtiyacının bir göstergesi durumundadır. BAKK Projesi’nin nihai faydalanıcı durumundaki birim Bakanlığımız İç Ticaret Genel Müdürlüğü’dür. Proje ve tahsis edilen kaynaklardan projenin bitiş tarihi olan 2017 Aralık itibarıyla kalacak olanlar, İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından KOBİ’ler özelinde geliştirilecek projelerde kullanılacaktır. Bitiş tarihinden sonra arda kalan bu kaynakların kullanımı, BAKK Projesinin devamının sağlanması veya coğrafi kısıtlamalar getirerek BAKK benzeri projeler geliştirilmesi şeklinde gerçekleştirilebilecektir.

1. BÜYÜYEN ANADOLUYA KREDİ KOLAYLILARI [↑](#footnote-ref-2)
2. Gümrük ve Ticaret Uzman Yardımcısı [↑](#footnote-ref-3)
3. Resmi Gazete - 22 Eylül 2002 - Sayı 24884

28/8/2002 Tarihli ve 2002/4720 Sayılı Kararnamenin EkiKARAR [↑](#footnote-ref-4)
4. İç Ticaret Genel Müdürlüğü BAKK Bilgi Notu [↑](#footnote-ref-5)
5. İç Ticaret Genel Müdürlüğü BAKK Bilgi Notu [↑](#footnote-ref-6)
6. BAKK Yönetim Kurulu Üçüncü Toplantısı, 29 Temmuz 2011, Ankara [↑](#footnote-ref-7)
7. İç Ticaret Genel Müdürlüğü BAKK Bilgi Notu [↑](#footnote-ref-8)