

**BANKALARDA**

**KREDİ**

**YÖNETİMİ**

**KISA ÖZET**

**BSİ201U**



---

---

## 1.ÜNİTE-BANKACILIK VE KREDİ ORTAMI

### FINANSAL SİSTEMİN YAPISI

1929 yılında ABD borsasında başlayıp, kısa süre içerisinde tüm dünya ekonomisini alt üst eden Büyük Dünya Krizi, iktisat literatüründe bir çağı kapatmış, diğerini ise başlatmıştır. Bu krizin iktisat literatüründe yarattığı bir diğer önemli yansıma ise, finansal gücün boyutlarını ve finansal sistemin önemini ortaya çıkarmış olmasıdır. Türk ekonomisi, 2000 ve 2001'de yaşadığı krizlerin ardından, finansal sistemini sağlam temeller üzerine oturtma kararı almış ve geçen süre zarfında bunu başarmıştır. Bu nedenle, 2008 yılında yaşanan küresel finansal krizin Türk finans piyasalarında çok yıkıcı etkiler doğurmadığı söylenebilir.

### Finansal Sistemin İşleyişi:

Bir ekonomide, fonların arz edenlerle talep edenler arasında doğrudan ya da dolaylı yollardan transferinin gerçekleştiği sisteme finansal sistem adı verilir. Başka bir ifade ile finansal sistem, fon sahiplerinden fon ihtiyacı olanlara doğru bir aktarım mekanizması görevi üstlenir. Ancak, aktarım sürecinde ciddi bir sorunla karşılaşılması için, düzgün işleyen bir finansal sisteme ihtiyaç vardır. NFinansal sistemin işleyişi içerisinde fon arz edenlerin alacaklı olarak nitelendirilmesinin sebebi, söz konusu fon arzının aktif bir varlık gibi işlem görmesi iken; fon talep edenlerin borçlu olarak nitelendirilmesine neden olan faktör fon talebi işleminin pasif karakterde bir işlem olmasıdır.

### Finansal Sistemin Sunduğu Hizmetler:

Finansal sistemin bir ekonomide üstlendiği temel görev, fon fazlası olanlar ile (fon arz edenler) fon eksikliği olanları (fon talep edenler) buluşturmasıdır. Finansal sistemin varlığı, söz konusu arz ve talep birimlerinin herhangi bir kargaşa içerisinde düşmeden işlem gerçekleştirebilmesine olanak tanır. Eğer ekonomide doğru işlemeyen ve fon arz-talep edenler için rehber olma görevini tam olarak yerine getiremeyen bir finansal sistem varsa, o ekonomide makroekonomik istikrardan bahsedilemez.

### Riskin Dağıtılması:

Finansal sistem açısından risk, finansal aktiflerin beklenen değeri ile gerçekleşen değeri arasında bir farkın ortaya çıkma ihtimalidir. İktisadi birimler, fon arz ve taleplerinde olası riskleri ve bunların yükleyeceği maliyeti minimum seviyede tutmak isterler. Finansal çeşitlendirme, iktisadi birimlerin fonlarını değişik aktifler arasında dağıtmak suretiyle finansal araçların toplam riskinin azaltılmasıdır.

### Likiditenin Sağlanması:

Likidite, herhangi bir iktisadi varlığın istenildiğinde kullanıma hazır olma becerisidir. Başka bir ifade ile sahip olunan varlığın, diğer malları ya da hizmetleri satın almak için paraya dönüştürülebilme kolaylığına likidite denir.. Finansal sistem, bünyesinde hali hazırda likit olan varlıkları barındırmakta, ya da bünyesine kabul ettiği varlıkların likidite derecelerinin yükselmesini sağlamaktadır.

### Finansal Bilginin Temini:

Finansal sistemin, fon arz edenlerle fon talep edenleri buluşturması gibi, önemli görevlerinden biri de bünyesinde yer alan aktörlere sunduğu bilgi hizmetidir. Söz konusu maliyet, içerisinde bulunan piyasanın rekabet koşullarına göre değişiklik gösterir.

**Simetrik bilgi**, alacaklı ve borçlu tarafların karşılıklı olarak söz konusu işlemle ilgili aynı düzeyde bilgiye sahip oldukları durumdur.

**Asimetrik bilgi** ise, taraflardan birinin finansal işlemle ilgili olarak diğerine göre daha fazla bilgiye sahip olduğu ve bundan yola çıkarak kendisine maddi bir kazanç sağlayabildiği durumu ifade eder.

---

---

### **Finansal Piyasalar:**

Fon arz edenlerle fon talebinde bulunan aktörlerin karşılaştığı pazarlar olarak tanımlanan finansal piyasalar; alış-verişin ilk elden olup olmaması, vade yapısı, mekânı ve işlem zamanı açısından dört grupta toplanır.

İkincil piyasalar ise, birincil piyasada ilk defa alıcısıyla buluşan bir menkul kıymetin, bu kez söz konusu ilk alıcı tarafından başka bir aktöre satıldığı piyasalardır. Finansal sistem açısından ikincil piyasalar, birincil piyasalara göre daha önemlidir. Çünkü herhangi bir menkul kıymetin birincil piyasada alış-verişine konu olan fiyat, ikincil piyasada belirlenir.

### **Vade Yapısına Göre Finansal Piyasalar: Para ve Sermaye Piyasaları Ayrımı:**

Vadesi bir yıldan az olan kısa vadeli borç senetlerinin alınıp-satıldığı piyasalara para piyasası, vadesi bir yıldan fazla olan borç ve hisse senetlerinin alınıp satıldığı piyasalara ise sermaye piyasası adı verilir. Para ve sermaye piyasaları arasında, finansal piyasaların sunduğu temel hizmetler bakımından, fark bulunur.

Bunlar:

- ◆ Para piyasası araçlarının likiditesi sermaye piyasası araçlarına göre genellikle daha yüksektir.
- ◆ Para piyasası araçlarının bilgi (enformasyon) maliyetleri sermaye piyasası araçlarına göre daha düşüktür.

### **Mekâna Göre Finansal Piyasalar: Müzayede ve Tezgâh-Üstü Piyasa Ayrımı:**

Fon alış-verişinin yapıldığı mekâna bağlı olarak ortaya çıkan ilk finansal piyasa türü olan **müzayede piyasaları**, ticaretin sabit bir miktarda yapıldığı kurumsal piyasalardır.

Müzayede piyasaların en önemli işlevi, finansal araçların alım ve satımının gerçekleşebileceği devamlı bir pazar oluşturmalarıdır.. Finansal sistemde en yaygın olarak bilinen müzayede piyasaları **menkul kıymet borsalarıdır**.

**Tezgâh-üstü piyasalar** ise, fon alış-verişinin genellikle pazarlık usulü ile yapıldığı piyasalardır. Tezgâh-üstü piyasalar aslında bankalar, dealerlar, komisyoncular ve diğer araçlardan oluşan ikincil piyasalardır. Bu tür piyasalarda işlem maliyetleri oldukça düşüktür.

### **İşlem Zamanına Göre Finansal Piyasalar: Nakit ve Türev Piyasa Ayrımı:**

Finansal gelecekle, bugünden belirlenen bir fiyat üzerinden gelecekte belirlenen bir tarihte ödemenin yapılacağını öngören bir sözleşme iken; opsiyonlar, yatırımcıya belli bir finansal aracı (bu tahvil, bono, hisse senedi veya döviz olabilir) belli bir fiyattan belli bir zaman dilimi içerisinde ya da sonunda satın alma ya da satma hakkı (opsiyonu) tanıyan sözleşmelerdir.

### **Finansal Araçlar:**

Finans piyasasında fon arz edenlerle fon talep edenlerin karşı karşıya gelmesi her zaman mümkün olan bir durum değildir. Bu nedenle söz konusu aktörler arasında sanal bir bağ kurarak, fonların borç vermek isteyenlerden bu fonlara ihtiyacı olan kimselere transfer edilmesine aracılık eden kuruluşlara **finansal araçlar** adı verilir.

Finansal araçların finans piyasasında sunulan her türlü hizmette rol aldığı da göz önünde bulundurulursa, yerine getirdiği temel işlevler aşağıdaki gibi sıralanabilir:

- ◆ Fon arz edenlerle, fon talep edenler arasında bir bağ kurmak,
- ◆ Riski dağıtmak, finansal bilgiyi temin etmek ve likiditeyi sağlamak.

---

## BANKALARIN ORGANİZASYON YAPISI

Finans piyasası içerisinde finansal aracılık faaliyetini sürdüren bankalar çeşitli biçimlerde organize olurlar. Bu organizasyon yapısı içerisinde her bir banka türü, ortak hizmetlerin yanı sıra, farklı görevleri de üstlenir.

### Merkez Bankası:

Ülke bankası olarak da nitelendirilebilmesi mümkün olan merkez bankaları, ekonomide parayı ve para politikasını kontrol eden, büyük ölçüde kamu kurumu niteliğinde yapılanan ve ekonomide en son borç mercii olarak faaliyette bulunan bir banka türüdür.

### Merkez Bankalarının Temel Görev ve Yetkileri:

Merkez bankalarının en önemli görevi, bir ekonomideki iktisadi atmosferin kontrol edilmesinde politika yapıcılara yardımcı olmaktır. Merkez bankalarının temel görev ve yetkileri;

- ◆ Para politikasını belirleme ve hazine adına bankacılık işlemlerini yapma,
- ◆ Para arzının kontrol edilmesi,
- ◆ Para piyasasını düzenleme ve gerektiğinde bankaların kısa vadeli ihtiyaçlarını karşılama,,
- ◆ Finansal altyapı kurulmasına katkı yapma,
- ◆ Uluslararası ödeme araçlarını idare etme,

### TCMB'nin Temel Görevleri:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın temel görevleri şunlardır:

- ◆ Açık piyasa işlemleri yapmak,
- ◆ Hükümetle birlikte Türk Lirasının iç ve dış değerini korumak için gerekli tedbirleri almak ve yabancı paralar ile altın karşısındaki denkliliğini tespit etmeye yönelik kur rejimini belirlemek,
- ◆ Ülke altın ve döviz rezervlerini yönetmek,
- ◆ Türk Lirasının hacim ve tedavülünü düzenlemek, ödeme ve menkul kıymet transferi ve mutabakat sistemleri kurmak,

### TCMB'nin Temel Yetkileri:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın temel yetkileri şunlardır:

- ◆ Türkiye'de banknot ihracı imtiyazı tek elden Bankaya aittir.
- ◆ Banka, nihai kredi mercii olarak bankalara kredi verme işlerini yürütür.
- ◆ Banka, bankaların ödünç para verme işlemlerinde ve mevduat kabulünde uygulayacakları faiz oranlarını, belirleyeceği usul ve esaslara göre bankalardan istemeye yetkilidir.

### Bankanın Hükümetle Olan Münasebetleri ve Bununla İlgili Müşavirlik Görevleri:

**Mali ve ekonomik müşavirlik:** Banka, Hükümetin mali ve ekonomik istişare organıdır. Bu sıfatla Banka, para ve kredi politikası konusunda Hükümetçe incelenmesi istenilecek hususlar hakkında mütalaa beyan eder.

**Mali ajanlık:** Devletin milletlerarası mali ve iktisadi münasebetlerinde Bankaya, Hükümetin mali ajanlığı verilebilir.

**Haznedarlık:** Banka, Hükümetin haznedarıdır. Bu sıfatla, özellikle, Devletin gerek içerde ve gerekse yabancı memleketlerde tahsilat ve tediye ve bütün Hazine işlemlerini ve memleket içi ve dışı her nevi para nakil ve havale işlemlerini ücretsiz yapar.

### Nihai Kredi Mercii ve Reeskont Kredisi:

Merkez bankalarının en temel vasfı, ekonomiyi fonlayacak en son makam olmasıdır. Nihai kredi ya da ödünç mercii olarak da ifadesini bulan bu tanımlama sayesinde, ödeme sisteminde aksamalara sebep olabilecek geçici likidite sıkışıklıklarını ve finansal piyasaların etkin bir şekilde çalışmasını

---

engelleyebilecek teknik kaynaklı ödeme sorunlarını gidermek amacıyla, sisteme teminat karşılığında gün içi veya gün sonu kredi imkânı sağlayabilir.

#### **Bankanın Teşkilat ve Organları:**

Bankanın organları şunlardır:

- ◆ Genel Kurul ve Banka Meclisi
- ◆ Para Politikası Kurulu
- ◆ Denetleme Kurulu
- ◆ Başkanlık (Güvernörlük)
- ◆ Yönetim Komitesi

Bankanın pay sahipleri defterinde yazılı bulunan hissedarlar, Bankanın Genel Kurulunu teşkil ederler. Banka Meclisi, Başkan (Güvernör) ile Genel Kurulca seçilecek altı üyeden kurulur. Kurul aşağıdaki görev ve yetkilere sahiptir:

- ◆ Fiyat istikrarını sağlamak amacıyla para politikası ilke ve stratejilerinin belirlenmesi,
- ◆ Para politikası stratejisi çerçevesinde Hükümetle birlikte enflasyon hedefinin belirlenmesi,
- ◆ Para politikası hedefleri ve uygulamaları konusunda belirli dönemler itibarıyla raporlar

#### **Ticaret (Mevduat) Bankaları:**

Temel faaliyet alanı, para ve paranın ikamesi olan menkul değerlerin alım ve satımı olan bankalara ticaret bankaları adı verilir. Ticaret bankalarının işlevleri genel olarak şunlardır:

- ◆ Hesaptan devir yaparak kaydi para oluşturmak,
- ◆ Ticari ve diğer alanlara kredi vermek,
- ◆ Kambiyo işlemleri yapmak,
- ◆ Kasa kiralamak,
- ◆ Tahvil ve hisse senedi emisyonuna aracılık etmek,
- ◆ Kefalet mektubu ve kabul kredisi vermek,

#### **Ticaret Bankalarının Fon Kaynakları:**

Ticaret bankalarının fon kaynakları şunlardan oluşmaktadır:

- ◆ Öz kaynaklar
- ◆ Kısa vadeli borçlar ve menkul kıymet ihracı
- ◆ Mevduatlar
- ◆ Hizmet karşılığı sağlanan diğer fonlar

#### **Ticaret Bankalarının Fon Kullanım Alanları:**

Ticari bankalarının fon kullanım alanları ise şunlardan oluşmaktadır:

- ◆ Krediler
- ◆ Menkul değer plasmanları
- ◆ İştirakler
- ◆ Gayri menkul edinimi

#### **Katılım Bankaları:**

Hizmet tanımını faizsiz bankacılık olarak yapan katılım bankaları, parayı ticarete doğrudan konu olan bir meta şeklinde görmeyen, onu ticarete mübadelenin yapılmasına imkân tanıyan bir araç olarak ele alan bir finansal aracı türüdür.. Söz konusu krediler nakdi ve gayri-nakdi biçimde olur. Gayri-nakdi krediler ticaret bankalarındaki gibi teminat mektupları ve garanti belgeleridir. Nakdi krediler ise şunlardır:

#### **Kalkınma ve Yatırım Bankaları:**

Çoğu zaman birlikte değerlendirilmesine rağmen, gelişmekte olan ülkelerde sermaye yetersizliği içindeki firmalara veya büyük sanayi firmalarının yapacağı yatırımlara kaynak ve teknik yardım sağlayarak ekonomik gelişimi hızlandırma amacı güden finansal araçlara kalkınma bankası; gelişmiş ülkelerde atıl fonlara sahip kurumsal yatırımcılara fonlarını menkul değer alım ve satımı ile değerlendirmelerinde aracılık ve danışmanlık yapan, işletmelere doğrudan kredi vermeyen, ancak işletmelerin orta ve uzun vadeli fon gereksinimlerini karşılayan finansal araçlara ise yatırım bankası adı verilir.Bunlar;

- ◆ Kalkınma bankacılığı genellikle az gelişmiş, gelişmekte olan veya gelişmenin başlangıcındaki ülkelerde görülmektedir.
- ◆ Kalkınma bankaları kredi vererek, iştiraklerde bulunur.

---

◆ Bu iki bankacılık türü birbirlerini ikame eden değil, tamamlayan farklı bankacılık alanlarıdır.

#### **Yasal Çerçeve:**

Finansal aracılık hizmeti veren diğer birçok kuruluş gibi, bankaların da görev ve yetkileri kanunlarla düzenlenir. Genel olarak bankacılık kanunu adını taşıyan bu düzenlemelerle birlikte; bankaların kurulma, şube açma, mevduat toplama, kredi verme ve diğer finansal hizmetleri yerine getirme gibi işlevleri yasal bir zemine oturtulur.

#### **KREDİLER**

Kredi, bir bankanın yapacağı istihbarat sonucunda gerçek veya tüzel kişilere; yasa ve bankanın iç kurallarını ve kaynaklarını da göz önünde bulundurarak, teminat karşılığı ya da teminatsız olarak para, teminat veya kefalet vermek şeklinde tanınan olanak veya limittir. Kredi işlemleri uzun yıllar sadece zengin kişiler tarafından aralarında gerçekleştirilen bir işlem olarak yürütülmüş, finansal piyasaların gelişmesi ile birlikte bankalar tarafından sahiplenilerek, devam ettirilmiştir..

#### **Kredi Müşterisi:**

Kredi müşterisinin kredi kullanabilmesi için bazı şartları yerine getirmesi gerekir. Bu şartlar, kredi veren finansal aracının verdiği kredinin geri dönüşü açısından büyük önem taşır.

Bu çerçevede, kredi müşterisinin aşağıdaki özellikleri taşıması gerekir:

- ◆ Kredi müşterisi gerçek veya tüzel kişiliğe sahip olmalıdır,
- ◆ Kredi müşterisi güvenilir ve itibar sahibi olmalıdır,
- ◆ Kredi müşterisi fon ihtiyacı olan bir iktisadi birim olmalıdır,

#### **Kredinin Unsurları:**

Kredi müşterisi ile kredi kullandıran finansal aracı arasındaki bağı oluşturan özellikler, kredinin unsurları olarak ifade edilir. Bir kredi ilişkisinde dört temel unsur bulunur. Bunlar; zaman (vade), güven, gelir ve risk unsurlarıdır.

#### **Zaman (Vade) unsuru:**

Kredi müşterisi, kullandığı krediyi belirli bir zaman periyodu içerisinde eşit ya da farklı taksitler ile geri ödemeyi taahhüt eder. Geri ödenecek değer, kullanılan krediye konu olan anapara ve yasal faizinin toplamından ibarettir. Kredi ilişkisinde zaman çok önemli bir unsurdur.

#### **Güven unsuru:**

Kredi kullandıran ile krediyi kullanan arasındaki ilişki, temelde güven unsuru üzerine kuruludur. Söz konusu güveni sağlamak için, kredi kullandırma yetkisine sahip olan finansal araçlar, kredi kullanma arzusunda olan ihtiyaç sahiplerinin bir takım bilgilerini incelemekte ve bu doğrultuda kredi sürecini başlatmaktadır.

#### **Risk unsuru:**

Bankacılıkta risk, ödünç verilen fonun tahsiline ve verilen garantiye konu olan taahhüdün yerine getirilmesine kadar geçen süre içinde ortaya çıkması muhtemel tehlikelerin toplamıdır. Kredi riski ise, kredi müşterisinin kredi ilişkisine esas teşkil eden kurallara aykırı davranarak, krediyi kullandıran finansal aracı ile kendisi arasında yapılan sözleşme kaidelerine riayet etmemesidir.

Onaya sunulan kredilere ilişkin dokümanlarda en azından aşağıda yer alan hususlara yer verilmiş olması gereklidir:

- ◆ Kredinin amacı ve geri ödeme için gerekli fonun kaynağı,
- ◆ Kredi talep edenin güvenilirliği ve itibarı,,
- ◆ Çeşitli senaryolara göre geri ödeme kapasitesinin analiz edilmesi,
- ◆ Kredi talep edenin borç yükümlülüğü alabilmesi için yasal durumunun değerlendirilmesi,

---

---

**Gelir Unsuru:**

Finansal aracların kredi kullandrırken ki temel amaçları, bu işlemden bir gelir elde etmektir. Elde edilen gelirin bir kısmı söz konusu krediye konu olan mevduatın sahibine faiz geliri olarak ödenir, bir kısmı ise finansal aracnın kârını oluşturur. Finansal aracların söz konusu kredi işleminden elde ettiği gelir ne kadar fazla olursa, finansal aracların etkinliği de o oranda artar.

**Kredinin Türleri:**

Krediler, krediyi kullanan finansal aktör ve kredinin niteliğine göre iki grupta incelenir. Buna doğrultuda kullanana göre krediler, bireysel ve kurumsal; niteliğine göre krediler ise nakdi ve gayri-nakdi krediler olarak sınıflandırılır.

**Kullanan Finansal Aktöre Göre Krediler:**

Krediler, krediyi kullanan birime göre bireysel ve kurumsal olmak üzere iki grupta toplanır. Buna göre bireysel krediler, tüketicilerin tüketim harcamalarını finanse etmek amacıyla kullandıkları kredilerdir. Bireysel krediler, gerçek ve tüzel kişilerin mal ve hizmet alımlarında ihtiyaç duydukları finansmanın, belirli bir faiz oranında ve belirli bir vade sonuna kadar eşit ya da farklı taksitlerle geri ödenmesi esasına dayanır.

**Niteliğine Göre Krediler:**

Niteliğine göre krediler, nakdi ve gayri-nakdi krediler olmak üzere ikiye ayrılır.

**Nakdi Krediler:**

Nakdi krediler, bankalarda toplanan mevduatın belirli bir faiz ve komisyon karşılığında fon talep edenlere ödünç olarak verilmesidir.

**Sabit Vadeli Para Ödünçü:**

Sabit vadeli para ödünçü yaygın bir uygulama alanına sahip, basit bir ödünç ilişkisi gibidir. Bu tür kredilerde, kredi veren banka, kredi miktarının tamamını bir defada müşteriye geçirir, kredi alan müşteri de ödünç konusu miktarı yine bir defada veya taksitler halinde iade eder.

**Cari Hesap Şeklinde İşletilen Krediler:**

Bankaların, müşteriyle yapmış oldukları değişik işlemlerden dolayı karşılıklı olarak birbirlerinden olan alacaklarını, ayrı ayrı istemekten vazgeçip bunları, hesaben tasfiye etmek ve neticede meydana gelecek bakiyeye göre borçluluk ve alacaklılık durumunu tespit etmek amacıyla zimmet ve matlup kalemleri Őekline çevirmek üzere açtıkları hesaplara cari hesap, bu Şekilde işletilen fonlara ise cari hesap Şeklinde işletilen krediler denir.

**Lombard Kredisi:**

Bu kredinin konusunu, belli bir mal ya da senet karşılığında verilen ödünç paralar oluşturur. Bu tür krediler genelde kısa vadeli kredilerdir. Bu tip bir krediye ilişkin yapılacak sözleşme iki aşamalı olup ilki, bir ödünç sözleşmenin yapılması, diğeri ise rehin işleminin kendisidir.

**Faktöring/Forfaiting:**

Faktöring, firmaların mal ve hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak vadeli, fatura veya fatura yerine geçen bir belgeye dayanan alacakların(çek, senet) faktöring Őirketi tarafından temlik alınması yoluyla, finansman, garanti ve tahsilat hizmetlerinin sunulduğu bir finansal üründür.

**Finansal Kiralama (Leasing):**

Finansal kiralama veya leasing, işletmelerin kuruluş veya büyüme dönemine geçtiklerinde, yatırımlarını gerçekleştirmek için ihtiyaç duydukları orta vadeli finansman yöntemlerinden birisidir..



---

---

**Gayri-nakdi Krediler:**

Bir işin yapılması veya bir borcun ödenmesi için, bankanın bir komisyon ya da ücret karşılığında taahhütte bulunarak söz konusu işlemin gerçekleştirilmesi şeklinde verdiği krediler ise gayri-nakdi krediler olarak tanımlanır. Gayri-nakdi kredilere konu olan şey para değil, taahhütte bulunan finansal aracının (bankanın) itibarıdır.

**Kefalet Kredisi:**

Gayri-nakdi kredi türlerinden ilki olan kefalet kredisinde bankalar, kredi alan müşterisinin, alacaklısına karşı borcu ödeyeceğini tek taraflı olarak kabul etmektedir. Bankacılık uygulamasında, banka kefaleti şeklindeki kredi işlemleri, ivaz karşılığı yapılmakta olup bankalar, asıl borçlu durumunda bulunan müşterilerinden teminat mektuplarında olduğu gibi almış oldukları komisyon karşılığında, onların borçlarına kefil olmaktadır.

**Teminat Mektubu Kredisi:**

Teminat mektubu, banka tarafından müşterisinin talimatı üzerine, o müşterinin bir borcunu teminat altına almak için verilir. Teminat mektubunda üç taraf vardır. Banka, lehtar ve muhatap. Muhatap, banka tarafından gayri-nakdi kredi verilen müşteridir.

**Kabul ya da Aval Kredisi:**

Kabul kredisi ithalatlarınızın bedelini, ihracatçı tarafından keşide edilen poliçeyi kabul ederek mallara ödeme yapmadan ödemenizi sağlayacak bir kredi türüdür. Ödeme poliçe vadesinde gerçekleştirilir. Ödeme için bir banka garantisi istenmesi durumunda ise poliçeye Bankamız'ın garanti etmesiyle (Aval) ihracatçı firmaya bu garantiyi sağlamış olursunuz.

**Ciro Kredisi:**

Bu kredi türünde banka, müşterisini keşideci kabul eder veya ciranta sıfatıyla sorumluluk yüklediği senede, kendi cirosunu koyarak ciranta sıfatıyla kambiyo ilişkisine katılır. Bu anlamda banka ciro zincirinde bir bankanın bulunması o senedi daha güvenli kılar, senet daha rahat tedavül eder veya iskonto işlemine konu olur.

**Akreditif Kredisi:**

Akreditif, finansal bir kurum tarafından, ismi geçen lehtara, belirtilen belgeleri ibraz etmesi karşılığında, gene belirtilen miktardaki ödemenin yapılması için düzenlenmiş bir belgedir.

**Kredilerin İşlevleri:**

Bankaların finans piyasasındaki işlevi, dolaylı fon aktarım mekanizmasının etkin bir biçimde işletilmesidir. Genel olarak kredilerin bir ekonomide üstlendiği temel işlevler aşağıdaki gibidir:

- ◆ Atıl fonların finans piyasası içine çekilmesi ve bunların fon ihtiyacı olanlara transfer edilmesi,
- ◆ Dolaylı fon aktarım mekanizmasının etkinliğinin ve güvenilirliğinin sağlanması,
- ◆ Ekonomideki işlem hacminin kontrol edilmesi,
- ◆ Ekonomik büyümeye katkıda bulunulması

**Bu Özetin tamamını, Çıkmış Sorularını, Deneme Sorularını adresinize gönderiyoruz!...**

**Tıklayınız** 

<https://www.kolaysinavlar.com/bankalarda-kredi-yonetimi-ady212u?search=BS%C4%B0201U>