Mevduat Kabul Etme ve Kredi Verme

Bankalar geleneksel aracılık fonksiyonunu yerine getirirken,maliyet-gelir dengesini uygun düzeyde gerçekleştirecek bir faizi sağlamaya büyük önem vermektedir.Bu nedenle,bankaları amacı ‘minimum maliyetle topladığı mevduatları düşük riskli-yüksek getirili alanlara plase etmektir.’

- Mevduat toplama:Ticari bankaların kredilerini besleyen iki temel kaynak vardır bunlar: Kendi fonları ve mevduattır.Bunlara ek olarak bankalar para piyasasından,bankalar arası piyasadan veya merkez bankasından da fon elde edebilmektedir.Bankaların para sağlama imkanın sonsuz olmadığı düşünülürse,en önemli kaynağı mevduat olduğu söylenebilir.Genel olarak,bankalar yerel piyasadan topladıkları mevduatları,uluslararası çerçeve de toplayabilmektedir.Şüphesiz hangi kaynağın kullanılacağı,fon maliyetine ve karşılaşılan kısıtlamalara bağlı olmaktadır.

- Kredi verme: Krediler,uluslararası işlemlerden sağlanan gelirin en önemli kaynağı durumundadır.Klasik uluslararası kredi türü,dış ticaretin finansmanıyla ilgili olanıdır.Bunun yanında,uluslararası ekonomik ilişkilerde ortaya çıkan değişiklikler yeni kredi türlerinin doğmasına neden olmuştur.

Dış ticaretin finansmanı iki başlık altında ele alınabilir:İthalat ve İhracatın finansmanı.İthalatın finansmanı,kredi mektubu,poliçe gibi uluslararası finansal araçlar yoluyla ve bazı dökümanlar dikkate alınarak yapılmaktadır.Bu dökümanlar,ticari fatura,konşimento ve sigorta poliçesi olarak sınıflandırılabilir.Daha önce de ifade edildiği gibi,bu tür ödeme,tahsilat kapsamında ele alınmaktadır.Bu dökümanların yanında,ağırlık listeleri,kontrol sertifikaları ve gemi garantisi gibi belgeler de kullanılabilmektedir.

İhracatın finansmanı ise ticaretin yapısına bağlı olmaktadır.Bununla birlikte,sağlam kredi değerlendirmesi,karlılık,teminat ve geri ödenmeme gibi durumlar son derece önemlidir.Verilecek kredi ve geri ödeme şartları,vadelere göre değişen finansman şekline bağlı olmaktadır.Kısa vadeli krediler klasik finansman araçlarıyla sunulurken,orta vadeli kredileri geri ödeme,ilgili malın bir biriminin satış fiyatına göre belirlenmektedir.Uzun vadeli finansmanda ise büyük projeler söz konusu olduğundan,ya konsorsiyum bankası ya da ilgili hükümetlerin desteği gereklidir.Bu tür finansmanda da,ihracatçının pozisyonuna bağlı olarak garantili ve garantisiz kredilendirme söz konusu olmaktadır.

Bunlardan başka,bankalar dış ticaretin finansmanında poliçe üzerine avans,poliçelerin iskontosu ve yeniden finansman ,imkanı sağlayan bonolar gibi araçları da kullanmaktadır.Son araç,ihracatçının ithalatçıdan aldığı poliçe ve tahsilat dökümanlarını bankaya vermesi ve bunun karşılığında bankadan vadeli bir poliçe almasını ifade etmektedir.Bu poliçe,piyasada düşük iskontoyla paraya çevrilebilmektedir.Dış ticaret işlemleri konusu,bankaların dış ticaret işlemleri bölümünde detaylı olarak açıklanmıştır.

Yerel veya yabancı firmalara yönelik krediler,değişik nedenlerle talep edildiğinden son derece karmaşıktır.Ticareti ve cari işlemleri finanse etmek,sermaye ve alt yapı yatırımı satın almak,sermayenin verimliliğini artırmak,döviz kayıplarını azaltmak bunların bir kısmıdır.Bunun yanında,ilgili firmanın milli veya uluslararası ilişkilerinin derecesi de önemlidir.Çünkü,konjonktür ve kanuni düzenlemelerden farklı şekilde etkilenen firmaların riskliliklerini de değişik olmaktadır.

Bu tür kredilerde bankaların özellikleri de önem arz etmektedir. Bankaların yerleşim yeri,işlem hacmi, faaliyet türü, müşterilerinin yapısı, kredilendirme politikası ve yönetim sürecini etkilemektedir. Firmalarla bankalar arasındaki ilişkilerin yurt dışında da devam etmesi gerektiğinden,kredilerin büyük bir kısmı sağladığı avantajlardan dolayı, yabancı firmalara yönelmektedir. Bununla birlikte, ilgili firmaların finansal durumları, verilen garantiler,firmaların ekonomik gücü ve yönetim organizasyon teknikleri de kredilendirme sürecinde üzerinde durulması gereken faktörlerdir.

Sendikasyon kredileri,uluslararası bankacılığın en önemli özelliğini yansıtmaktadır.Sendikasyonun temel amacı,bir bankanın sunabileceği kredi miktarından daha fazlasına ihtiyaç duyan firmaların talebini karşılamaktır.Birden fazla banka,kredilendirme işlemine katıldığından bu teknik,hem maliyetleri hem de riskleri azaltabilmektedir.Bu tür krediler genellikle,ödemeler dengesini açıklarının ve borç ödemelerinin finansmanıyla ilgilidir.

Devredilebilir kıymetli evraklara yapılan plasmanlar,euro bankaların sahip oldukları eurofonlarını değerlendirebileceği alternatif yatırım alanlarından biridir.Özel likiditeyi muhafaza etmek için kısa vadeli olan bu tip yatırımlar,diğer plasmanlara göre önemli bir avantaja sahiptir.Çünkü,bu plasmanlar,vadesinden önce paraya dönüştürülebilmektedir.

Bankalar kredi portföyünün vade yapısını dengelemek zorundadır.Bu nedenle,bu tür yatırımların önemi büyüktür.Bankalar için bu tür yatırımlar,sadece cazip yatırım değil aynı zamanda fonlardaki düşüşe karşı bir tür sigorta özelliği taşımaktadır.

Bankalara yönelik krediler veya plasmanlar,bankalararası ilişkilerin bir sonucu olarak ortaya çıkmaktadır.Bankalararası işlemelerin büyük çoğunluğu,bankalar arası piyasadan mevduat olarak yatırma,bankalararası krediler,fon sağlama kolaylığına dayalı işlemlerden oluşmaktadır.Bunun yanında,muhabirlik ilişkileri,dış ticaretin finansmanı gibi ilişkiler bankalararası fon akımlarının doğmasına neden olmaktadır.

Bankalara kredi verilirken bazı faktörlerin dikkate alınması gerekir.Bankanın ve faaliyette bulunduğu ortamın özellikleri,bankanın türü,yönetim tekniği ve yapısı bunların en önemlileridir.

Proje finansmanı,sık sık gözlenen fakat tanımlanması bir hayli güç olan bir kredilendirme türüdür.Kredinin geri ödenmesi büyük ölçüde projenin saylayacağı gelirlerden elde edilecek nakit akımlarına dayalı olduğundan,proje finansmanı nakit akımına dayalı kredilendirme işlemi olarak da adlandırılmaktadır.Detay kabul edilecek bazı hususlar dışında,her projede ortak olan bazı temel unsurlar vardır.Projenin gerçekleştirileceği bir ev sahibi ülkenin varlığı,yatırım özelliğine bağlı olarak bir kefilin veya yatırımcının varlığı,projeye girdi sağlayacak ve projenin ürünlerini alacak ekonomik birimler bulunması bunların en önemlileridir.Bunlarla birlikte,bu değişkenlerin optimal kompozisyonu pek kolay oluşturulamamaktadır ve genellikle her proje için ayrı bir değerlendirmeyi gerekli kılmaktadır.

Bu nedenlerden dolayı,bankacılar açısından projenin geçerliliğini değerlendirmek son derece güçtür.Dolayısıyla,finansmanın bir dizi riski içerdiği kabul edilebilir.Kaldı ki,proje bireysel yaklaşımlar ve değişik tarafların arzuları dikkate alındığında farklı ölçülerde değerlendirilebilmektedir.

Proje finansmanının planlamasında dikkate alınan bir dizi faktör vardır.Krediyi sağlayan birimler ve bunların projeye karşı tavırları ile projeden sorumlu olan birimlerin finansal amaçları büyük öneme haizdir.Ayrıca,projenin özellikleri finansman sürecinin ayrılmaz parçasıdır.Çünkü,sermaye ihtiyacı,karlılık pozisyonu ile politik risk,yönetim kapasitesi ve piyasa şartları proje finansmanına karar vermenin temelini oluşturmaktadır.Yanı sıra,proje finansmanı planlanırken finansman paketinin kompleksliği,muhasebe teknikleriyle ilgili sorunlar,yasal ve vergilerle ilgili faktörler ile sorumlu birimin garantileriyle taahhütleri,finansmanın maliyetini azaltmak amacıyla üzerinde durulması gereken değişkenlerdir.

Devletlere ya da resmi kurumlara yönelim krediler,uluslararası düzeyde faaliyet gösteren bankaların önemli bir plasman alanıdır.Bu kurumların borçlanma nedenleri kısmen farklıdır.Ödemeler dengesi açıklarını kapama,uzun dönemli yatırım programlarını finanse etme,yüksek gelirli aktif satın alma ve borç faizlerini ödeme gibi.

Bu tür kredinin statüsünü etkileyen ulusal kriter,ülkenin risklilik analizinin gerekliliği ve egemenlik riskinin varlığı gibi hususlar,diğer kredilerden en önemli farklılığını yansıtmaktadır.

Yapılan plasmanların bankaları zarara uğratmaması için risklerin ortadan kaldırılması ya da minimuma indirilmesi veya kontrol edilebilir şekle sokulması gerekir.Bankalar kredi analizinde karşılaşılacak sorunları,kredi görüşmeleri,tutulan kredi dosyaları,dış kaynaklar,yerinde gözlem ve borçlunun finansal durumunu yansıtan bilgilerle çözmeye çalışmaktadır.Kredi analizi,kredi alanının özellikleri ile yönetim tekniklerini,geçmişteki performansını ve cari bilançolarının analizini kapsamaktadır.

Kısaca özetlemek gerekirse,kredi politikasında ne tür hususlara ağırlık verilmesi gerektiği,uluslararası kredi portföyü ile kredilendirme sürecinin yapısına bağlı bulunmaktadır.Bu yapı son derece karmaşık olmasına rağmen,en önemlileri şunlardır:Önemli kredi türlerinin,alternatif fon kaynak ve kullanım alanlarının uygun riskleri oluşturacak değişkenlerinin belirlenmesi,değişik kredi türlerinin vadeleri ile kredinin geri dönüş sorununun gerektiği ölçüde dengelenmesi,karşılık olarak belirlenmesi ve değişik kredi türleri için fiyatlama,fon bulma vb. gibi hususların optimum düzeyde birleştirilmesi gibi.