

Bu kredi çeşitlerini ayrıntılarıyla
incelememiz gerekmektedir.

1- Niteliđi Açısından Krediler

NAKDİ KREDİLER

Faiz ve/veya komisyon karşılığında ödünç para verilmesi biçiminde kullanılan kredilerdir.

- **İskonto ve iştira**, bono ya da poliçenin vadesinden önce bankaca alacaklısından satın alınması işlemidir.
- **Borçlu cari hesaplar**, Firmaların, kısa süreli nakit ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olan kullanılan, **kredi** limiti ve vadesi dahilinde istenilen zaman ve miktarda para çekme imkanı veren ve söz konusu kredilerin faizlerinin üçer aylık dönemlerde, anaparanın ise vade içerisinde istenilen tarihlerde ödenebildiği güvenceli ya da güvencesiz cari hesap sözleşmesi hükümlerine tabi olan **rotatif** kredilerdir.

BCH Kredilerinin vadesi maksimum 12 aydır. Banka kredinin, vadesini ve faiz oranını para piyasalarındaki gelişmelere göre değiştirme hakkına sahiptir. Firmaların dñzenli olarak mali verileri kontrol edilerek banka, kredi kullanımının hareketli olmasını ister. Bankalar dñnem sonu faiz tahakkuk ettiğinde noter aracılığıyla kredi hesabı ekstresini kredi kullanan firmanın adresine gñnderir. Mñřterinin 1 ay içinde itiraz hakkı vardır.

- **Spot Krediler**, Piyasa koşullarındaki gelişmeler göz önüne alınarak kısa ve orta vadeli finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak kullanılan kredilerdir.

- Kredi tutarı, vade ve faiz oranı kullanım tarihinde belirlenir ve vade sonuna kadar değişmez.
- Vade sonunda ödenecek faizin bilinmesini sağladığından, nakit yönetiminizde kolaylık sağlar.
- Faiz oranı, diğer kredilere göre düşüktür.
- Kısa süreli nakit ihtiyaçlarınızın karşılanmasını sağlar.
- Kredi, faiz ve anapara ödemeleri, vade sonunda yapılacak şekilde kullanılabilirdiği gibi faiz ödemeleri ara dönemlerde, anapara ödemesi vade sonunda yapılacak şekilde de kullanılabilir.
- Kredi, erken ödeme opsiyonlu olarak kullanılması halinde vadesinden önce kapatılabilir.

- Taksitli İşletme İhtiyaç Kredileri Firmaların kısa ve orta vadeli finansman ihtiyaçlarının, kendi finansal döngülerine göre uygun ödeme seçenekleri ile karşılandığı TL kredilerdir.

- Farklı vade ve ödeme seçenekleri sunar.
- Ödeme kabiliyetine göre değişken taksitler ve ödemesiz dönem belirlenebilir.
- Kredi, nakit akışına uyumlu ödeme seçenekleriyle, taksitlendirilerek ödenir.
- İşletmenin her türlü ihtiyacını karşılamak üzere kullanılabilir.

- **Gün İçi Krediler** Firmaların havale, EFT işlemleri ile fatura, çek ve senet bedellerinin ödenmesi vb. gibi nedenlerle ortaya çıkan, gün içerisindeki geçici finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik sıfır faizli olarak kullandırılan ve gün sonlarında kapanan kredilerdir.

-**Kredili Mevduat Hesabı (KMH)** ilke olarak mevduat hesapları alacak bakiyeli olarak çalışırlar. Yani eksi bakiyeli mevduat hesabı olamaz. Ancak son yıllarda bankalar özellikle maaşlarını kendilerinden alan müşterilerine yönelik olarak kredili mevduat hesabı adı altında bir hizmeti yürürlüğe sokmuşlardır. Kredili mevduat hesabının özelliği eksi bakiyeli çalışabilme özelliğidir. Hesap artı bakiyeli iken mevduat hesabı özelliğine sahiptir. Eksi bakiyeye düştüğünde ise kredi hesabına dönüşmektedir. Bu hesap vadesiz mevduat hesabına belli bir kredi limiti tanımlanarak kredi kullanımı sağlayan hesaptır.

Bu kredilerden aylık faiz esas olmak üzere kullandırılan gün hesap edilerek faiz ve vergileri tahsil edilmektedir.

Ayrıca bazı bankalar bu tür kredilerden belli bir oranda komisyon tahsili de yapmaktadır. Kredili mevduat hesabı açılırken ya da tasarruf mevduatı hesabı kredili mevduat hesabına dönüştürülürken mevduat sahibi tarafından bireysel bankacılık işlemleri başvuru formu eksiksiz olarak doldurulmalı ve müşteriden bireysel bankacılık işlemleri sözleşmesi alınmalıdır. Şube tarafından tanınmayan müşteriler için mutlaka piyasa ve işyeri araştırması yapılmalı, istihbarat sonuçları başvuru formunda belirtilmelidir.

- Döviz Kredileri

aa. Döviz Kredisi ihracatı olmayan veya ihracat taahhüdü olmadan kredi kullanmak isteyen firmalara, bir yıldan uzun vadeli olarak kullanılan Vergi, resim ve harç istisnası bulunmayan kredilerdir. Döviz kredileri ancak döviz kazandırıcı işlemler için kullanılırlar.

bb.İhracat Kredileri ihracat veya ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan firmalara, ihracatın finansmanı amacıyla, ihracat taahhüdünün yerine getirilmesi koşulu ile kullanılan Vergi, resim ve harç istisnası bulunmayan kredilerdir.

Turizm Müesseseleri, Seyahat Acenteleri, Gemi Bakım-Onarımı Yapan Firmalara ve Uçak Bakım Onarımı Yapan Firmalara Kullanılacak Döviz Kredileri Vergi Resim Harç İstisna Belgesi (VRHİB) kapsamında kullanılıyorsa, istisnaya tabidir.

- Döviz Endeksli Krediler Döviz Kredisi kullanamayan ancak döviz endeksli ve/veya döviz cinsinden gelir elde etme kapasitesi olan firmalara, her türlü ticari faaliyetlerinin finansmanı amacıyla kullanılan kredilerdir. Döviz kurunun yükseldiği ortamda, kredi kullanana kur farkından epeyce bir yük biner. Taksitli olarak maksimum 12 ay vadeli eşit ya da spot olarak kullanılabilir. Faiz tahsilatı taksitli krediler için her ay, spot krediler için vade sonunda anapara ile birlikte yapılmaktadır. Döviz Endeksli Krediler, bir firma lehine tespit edilen kredinin belli bir döviz cinsine endeksenerek firmalara bu limit dahilinde ödeme tarihindeki banka döviz alış kurları üzerinden TL olarak ödendiği kredilerdir. Faiz tahakkuk dönemlerinde, krediye tahakkuk edecek faiz ve kur farklarının toplamı üzerinden yürürlükteki oranlara göre KKDF ve BSMV kesintisi yapılmaktadır.

- . Her türlü ticari faaliyetin finansmanı amacıyla uygun vadelerle kullanılabilir.
- . İhracat taahhüdü doğurmadığından, taahhüt açığı ve müeyyide riski doğurmaz.
- . Döviz kurlarındaki artışın, TL faizlerinin altında kalacağını öngören firmalar için uygun bir finansman kaynağıdır.

- Eximbank Kredileri İhracatın geliştirilmesi amacıyla, ihracatçı veya ihracata yönelik üretim yapan firmalara, Türkiye İhracat Bankası A.Ş. (Eximbank) kaynağından kullanılan kredilerdir. Bankalar söz konusu kredilere, aracılık etmek suretiyle ve Türkiye İhracat Bankası A.Ş. (Eximbank) tarafından doğrudan kullanılan kredilerin teminatı olarak teminat mektubu düzenlemek veya düzenlenen poliçelere aval vermek suretiyle de katılmaktadır.