

Ticari Müşteriler Erken Ödeme Ücreti – Sabit Faizli Krediler için Örnek Hesaplamalar

Örnek 1: 100.000 TL tutarında aylık yüzde 2 faiz ile 24 ay vadeli kullandırılan ve taksit tutarları 5.287,11 TL olan ticari kredinin 22. taksitinin ödenmesine 15 gün kala kapatılması durumunda tahsil edilebilecek azami erken ödeme ücretine ilişkin hesaplama aşağıda örneklendirilmektedir:

$$A = [(1 + \text{aylık faiz})^{12} - 1] \times \%5$$

$$B = \frac{\sum_{i=1}^n \text{Kalan Taksit Tutarı}_i \times \text{Kalan Gün}_i}{\text{Kalan Taksitlerin Toplam Tutarı}} \times \frac{1}{30} \times \%0,20$$

i= 1.....n'ye kadar olan kalan taksitler.

n= kalan toplam taksit sayısıdır.

$$A = [(1 + \%2)^{12} - 1] \times \%5$$

$$B = \left[\frac{(5.287,11 \times 15) + (5.287,11 \times 45) + (5.287,11 \times 75)}{5.287,11 + 5.287,11 + 5.287,11} \right] \times \frac{1}{30} \times \%0,20$$

A ve B değerleri toplanarak azami erken ödeme ücreti hesaplanır. A+B=%1,64

Örnek 2: 100.000 ABD Doları tutarında aylık yüzde 1 faiz ile 24 ay vadeli kullandırılan ve taksit tutarları 4.707,35 ABD Doları olan ticari kredinin 22. taksitinin ödenmesine 15 gün kala kapatılması durumunda tahsil edilebilecek azami erken ödeme ücretine ilişkin hesaplama aşağıda örneklendirilmektedir:

C = Sabit faizli döviz cinsi veya dövize endeksli kredinin azami erken ödeme ücreti

$$C = \%2 + (\text{Kalan ağırlıklı ortalama vade} \times \%0,15)$$

$$C = \%2 + \left[\frac{(4.707,35 \times 15) + (4.707,35 \times 45) + (4.707,35 \times 75)}{4.707,35 + 4.707,35 + 4.707,35} \right] \times \frac{1}{30} \times \%0,15$$

$$C = \%2,23$$