

**BİREYSEL KREDİLERİN
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN
KREDİ RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ**

Gülcan AKKAYA

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Eskişehir, 2004

**BİREYSEL KREDİLERİN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN KREDİ
RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ**

Gülcan Akkaya

YÜKSEK LİSANS TEZİ

İşletme Anabilim Dalı

Danışman: Yrd. Doç. Dr. Hasan BAKIR

Eskişehir

Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü

Haziran 2004

YÜKSEK LİSANS TEZ ÖZÜ

BİREYSEL KREDİLERİN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN KREDİ RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ

Gülcan AKKAYA

İşletme Ana Bilimdalı

Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Haziran 2004

Danışman Yrd. Doç. Dr. Hasan BAKIR

Bu tezin amacı, bireysel bankacılık hizmetlerinden bireysel kredilerin, bankacılık sektörünün kredi riski üzerine etkisinin araştırılmasıdır.

Tezin birinci bölümde, bankacılık sektörünün tahsis ettiği kredileri açıklamak amacıyla bireysel bankacılık ve kurumsal bankacılık kavramları üzerinde durulmuş, bireysel kredileri oluşturması nedeni ile tüketici kredileri ve kredi kartlarına yer verilmiş ve ayrıca kurumsal krediler hakkında bilgi verilerek bireysel bankacılığın ve kurumsal bankacılığın taraflar açısından yararları ele alınmıştır.

Tezin ikinci bölümünde, bankacılık sektörünün karşılaştığı risk türleri ve risk yönetiminin önemine genel olarak değinilerek, bankacılık sektörü için en önemli risk türlerinden olan kredi riski ve kredi riski yönetiminin önemi vurgulanmış, kredi riskinin türleri ve ölçümünde kullanılan temel yöntemler ile kredi riski ölçüm ve kontrolünde geliştirilen standartlar ve gelişmiş ülkelerdeki uygulamalarına yer verilmiştir.

İkinci bölümde ayrıca kredi riskine neden olan sorunlu krediler kavramı ele alınmıştır. Bu kapsamda, sorunlu kredilerin bankaya maliyeti, kredilendirme sürecinde yapılan bankacılık hataları, sorunlu kredilerin oluşmasına karşı alınacak önlemler ve sorunlu kredilerde çözüm yolları hakkında bilgi verilmiş, sorunlu kredilerin meydana gelmesi halinde bankaların takip edeceği uygulamaları açıklığa kavuşturmak amacıyla karşılıklar kararnameyi üzerinde durulmuştur.

Üçüncü bölümde Türk bankacılık sektörü üzerine bir uygulama yapılmıştır. Türk bankacılık sektörüne ait bireysel ve kurumsal kredi miktarlarıyla ilgili veriler istatistiki analiz yöntemi olan regresyon analizi ve zaman serisi analizi çalışmaları ile incelenerek bireysel kredilerin bankacılık sektörünün kredi riski üzerine etkisi araştırılmıştır.

ABSTRACT

The purpose of this thesis is to research the effect of the personal loans, which are one of the personal banking services, on the credit risk of banking sector.

The first part of the thesis, the terms of personal banking and institutional banking have been studied to explain the credits allocated by banking sector, the consumer loans and credit cards have been studied since they consisted of personal loans and by giving information about institutional loans, the benefits personal banking and institutional loans in view of both parties.

The second part of the thesis, the risk factors encountered by banking sector and risk management have been generally studied, the credit risk which is one of the important risk factors for banking sector and the importance of the management of the credit risk have been stated, the sorts of credit risk and the fundamental methods used for measuring and controlling the credit risk and the applications used in developed countries have been given.

The second part, the term of the problematic credits causing the credit risk have been considered. This content the cost of problematic credits for the bank, the banking mistakes made during the credit progress, the precautions taken against formation of problematic credits and the solution ways for problematic credits have been studied and when problematic credits have occurred, the ordinance of provisions has been studied so as to explain the applications which the banks will follow.

The third, an application on Turkish banking sector has been made. The data about personal and institutional loan amounts belonging to Turkish banking sector have been studied by the regression analysis and time series analysis work which is a statistical analysis method and the effect of personal loans on the credit risk of banking sector have been researched.

JÜRİ VE ENSTİTÜ ONAYI

Gülcan AKKAYA'nın "Bireysel Kredilerin Türk Bankacılık Sektörünün Kredi Riski Üzerine Etkisi" başlıklı tezi 14 Mayıs 2004 tarihinde, aşağıdaki jüri tarafından Lisansüstü Eğitim Öğretim ve Sınav Yönetmeliğinin ilgili maddeleri uyarınca, İşletme (Finansman) Anabilim Dalında, yüksek lisans tezi olarak değerlendirilerek kabul edilmiştir.

İmza

Üye (Tez Danışmanı) : Yrd.Doç.Dr.Hasan BAKIR

Üye : Prof.Dr.Semih BÜKER

Üye : Yrd.Doç.Dr.Zerrin AŞAN

Prof.Dr.Nurhan AYDIN
Atatürk Üniversitesi
Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdürü



İÇİNDEKİLER

Sayfa

| | |
|----------------------------|-----|
| ÖZ..... | ii |
| ABSTRACT..... | iii |
| JURİ VE ENSTİTÜ ONAYI..... | iv |
| ÖZGEÇMİŞ..... | v |
| TABLolar LİSTESİ..... | xii |
| GİRİŞ..... | 1 |

BİRİNCİ BÖLÜM

BİREYSEL KREDİLER VE KURUMSAL KREDİLER

| | |
|---|----|
| 1. BİREYSEL BANKACILIK KAVRAMI..... | 2 |
| 2. BİREYSEL KREDİLER..... | 3 |
| 2.1. Tüketici Kredileri..... | 3 |
| 2.1.1. Tüketici Kredileri Tanımı..... | 3 |
| 2.1.2. Tüketici Kredilerinin Gelişimi..... | 4 |
| 2.1.3. Tüketici Kredilerinin Sınıflandırılması..... | 5 |
| 2.1.3.1. Serbest Tüketici Kredisi..... | 6 |
| 2.1.3.1.1. Nakit Krediler..... | 6 |
| 2.1.3.1.2. Kredili Mevduat Hesabı..... | 7 |
| 2.1.3.2. Bağlı Tüketici Kredisi..... | 8 |
| 2.1.3.2.1. Tedarik Kredisi..... | 8 |
| 2.1.3.2.2. Finanse Edilmiş Taksitle Satım..... | 9 |
| 2.2 Kredi Kartları..... | 10 |
| 2.2.1. Kredi Kartları Tanımı..... | 10 |
| 2.2.2. Kredi Kartlarının Gelişimi..... | 11 |
| 2.2.3. Kredi Kartlarının Sınıflandırılması..... | 12 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2.3.1. Sisteme Katılanların Sayısına Göre Kredi Kartları..... | 12 |
| 2.2.3.1.1. İki Taraflı Sistem..... | 13 |
| 2.2.3.1.2. Üç Taraflı Sistem..... | 13 |
| 2.2.3.1.3. Karma Sistem..... | 14 |
| 2.2.3.2. Kartı Çıkaran Kurumlar Açısından Kredi Kartları..... | 15 |
| 2.2.3.2.1. Banka Kredi Kartları..... | 15 |
| 2.2.3.2.2. Mağaza Kartları (Store Cards)..... | 16 |
| 2.2.3.2.3. Seyahat ve Dinlence Kartları (Travel and Entertainment Cards)..... | 17 |
| 2.2.3.3. Sözleşmenin Getirdiği Sorumluluk Açısından Kredi Kartları..... | 17 |
| 2.2.3.3.1. Bireysel Kartlar..... | 17 |
| 2.2.3.3.2. Şirket Kartları..... | 18 |
| 2.2.3.3.2. Asli Kartlar ve Ek Kartlar..... | 18 |
| 3. BİREYSEL BANKACILIĞIN YARARLARI..... | 19 |
| 3.1. Bankalar Açısından Yararları..... | 19 |
| 3.2. Bireyler Açısından Yararları..... | 21 |
| 3.3. İşyerleri Açısından Yararları..... | 21 |
| 3.4. Devlet ve Ekonomi Açısından Yararları..... | 21 |
| 4. KURUMSAL BANKACILIK KAVRAMI..... | 22 |
| 5. KURUMSAL KREDİLER..... | 22 |
| 5.1. Nakit Krediler..... | 23 |
| 5.1.1. Açık Krediler..... | 23 |
| 5.1.2. İskonto – İştira Kredileri..... | 24 |
| 5.1.3. Kefalet Karşılığı Krediler..... | 24 |
| 5.1.4. Emtia Karşılığı Krediler..... | 24 |

| | |
|--|----|
| 5.1.5. Senet Karşılığı Krediler..... | 25 |
| 5.1.6. Tahvil ve Hisse Senedi Karşılığı Krediler..... | 25 |
| 5.1.7. Nakit Karşılığı Krediler..... | 25 |
| 5.2. Gayrinakdi Krediler..... | 25 |
| 5.2.1. Teminat Mektupları..... | 26 |
| 5.2.1.1. Limit Açısından Teminat Mektupları..... | 26 |
| 5.2.1.2. Şekilleri Bakımından Teminat Mektupları..... | 27 |
| 5.2.1.3. Vadeleri Bakımından Teminat Mektupları..... | 28 |
| 5.2.1.4. Karşılıkları Bakımından Teminat Mektupları..... | 29 |
| 5.2.2. Kabul - Aval Kredileri..... | 30 |
| 5.3. Orta ve Uzun Vadeli Krediler..... | 30 |
| 5.3.1 Taksitli Donanım Kredileri..... | 31 |
| 5.3.2. Dönen Krediler..... | 32 |
| 5.4. Akreditif..... | 32 |
| 5.4.1. Devredilebilir Akreditif..... | 34 |
| 5.4.2. Karşılıklı Akreditif..... | 34 |
| 5.4.3. Döner Akreditif..... | 35 |
| 5.4.4. Peşin Akreditif..... | 35 |
| 5.4.5. Teminat Akreditifi..... | 35 |
| 6. KURUMSAL BANKACILIĞIN YARARLARI..... | 35 |
| 6.1. Bankalar Açısından Yararları..... | 36 |
| 6.2. İşletmeler Açısından Yararları..... | 36 |
| 6.3. Devlet ve Ekonomi Açısından Yararları..... | 36 |

İKİNCİ BÖLÜM

BANKACILIKTA KREDİ RİSKİ VE SORUNLU KREDİLER

| | |
|---|-----------|
| 1. BANKACILIKTA RİSK TÜRLERİ..... | 38 |
| 1.1. Operasyonel Risk..... | 39 |
| 1.2. Kredi Riski..... | 39 |
| 1.3. Piyasa Riski..... | 40 |
| 1.4. Sistemik Risk..... | 40 |
| 2.RİSK YÖNETİMİNİN BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ..... | 40 |
| 3. BANKACILIKTA KREDİ RİSKİ VE ÖNEMİ..... | 42 |
| 3.1. Kredi Riski Yönetiminin Bankacılık Sektörü İçin Önemi..... | 42 |
| 3.2.Kredi Riski Türleri..... | 45 |
| 3.2.1. Direkt Kredi Riskleri..... | 45 |
| 3.2.2. Piyasa Riskinden Dolayı Oluşan Kredi Riskleri..... | 45 |
| 3.3. Kredi Riskini Ölçmede Kullanılan Temel Yöntemler..... | 45 |
| 3.3.1. Temerrüte Düşme Oranı Ve Geri Kazanılma Oranı..... | 45 |
| 3.3.2. Beklenen ve Beklenmeyen Kredi Kayıpları..... | 46 |
| 3.3.3. İçsel Risk Derecelendirme Modeli..... | 46 |
| 3.4. Kredi Riski Ölçüm ve Kontrolünde Gelişen Standartlar..... | 47 |
| 3.5. Gelişmiş Ülkelerdeki Kredi Riski Ölçüm ve Kontrolü | |
| Uygulamaları..... | 48 |
| 4. SORUNLU KREDİLER..... | 49 |
| 4.1. Sorunlu Kredileri Bankaya Maliyeti..... | 50 |
| 4.2. Kredilendirme Sürecinde Yapılan Bankacılık Hataları..... | 51 |
| 4.2.1. Kredi Tahsisinden Önce..... | 52 |

| | |
|---|----|
| 4.2.2. Kredi Tahsisinden Sonra..... | 53 |
| 4.2.3. Sorun Teşhis Edildiği Zaman..... | 54 |
| 4.3. Sorunlu Kredilerin Oluşmasına Karşı Alınacak Önlemler..... | 54 |
| 4.3.1. İzleme Yöntemleri..... | 54 |
| 4.3.2. Tehlike İşaretlerinin Zamanında Farkına Varılması..... | 55 |
| 4.3.2.1. Finansal Konularda Erken Uyarı Sinyalleri..... | 55 |
| 4.3.2.2. Yönetim Konularında Erken Uyarı Sinyalleri..... | 57 |
| 4.3.2.3. Faaliyetlerdeki Erken Uyarı Sinyalleri..... | 57 |
| 4.3.2.4. Banka İşlemlerinde Erken Uyarı Sinyalleri..... | 58 |
| 4.3.2.5. Diğer Kaynaklardan Gelen Sinyaller..... | 59 |
| 4.3.3. Bozulan Banka Müşteri İlişkileri..... | 61 |
| 4.4. Sorunlu Kredilerde Çözüm Yolları..... | 61 |
| 4.4.1. Müşteri İle İlişkilerine Devam Etmek..... | 62 |
| 4.4.1.1. Müşteri İle İlişkinin Sürdürülmesi | |
| Seçeneğinin Dezavantajları..... | 64 |
| 4.4.2. Teminatın Paraya Çevrilmesi..... | 65 |
| 4.4.3. Sorunlu Kredinin Teşhisinden Sonra Hiçbir | |
| Harekette Bulunmamak..... | 66 |
| 4.4.4. İstanbul Yaklaşımı..... | 67 |
| 4.5. Bireysel Kredilerde Sorunlu Kredileri Öngörme ve Önleme | |
| Amacıyla Kredi Skorumla Tekniğinin Kullanımı..... | 70 |
| 4.6. Karşılıklar Kararnamesi..... | 72 |
| 4.6.1. Özel Takip..... | 72 |
| 4.6.2. İdari Takip..... | 73 |
| 4.6.3. Kanuni Takip..... | 74 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BİREYSEL KREDİLERİN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN KREDİ RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ

| | |
|---|------------|
| 1. ARAŞTIRMANIN ADIMLARI..... | 76 |
| 1.1. Araştırmanın Amacı..... | 76 |
| 1.2. Araştırmanın Sınırlılıkları..... | 76 |
| 1.3. Araştırma Modeli..... | 76 |
| 1.4. Araştırmada Kullanılan Veri Toplama Yöntemi..... | 77 |
| 1.5. Araştırmanın Kapsamı | 77 |
| 2. BİREYSEL KREDİLERİN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN KREDİ RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ..... | 77 |
| 2.1. Araştırmada Kullanılan Analiz, Değişkenler ve Verilerin açıklanması..... | 77 |
| 2.2. Bireysel Kredilerin Türk Bankacılık Sektörü Üzerine Etkisinin Araştırılmasında Regrasyon ve Zaman Serisi Analiz Yöntemlerinin Uygulanması..... | 82 |
| SONUÇ..... | 98 |
| EKLER..... | 101 |
| KAYNAKÇA..... | 153 |

TABLolar LİSTESİ

| | <u>Sayfa</u> |
|---|---------------------|
| Tablo 1: 2002-2003 Yıllarına Ait Bireysel Krediler, Kurumsal Krediler ve Takipteki Kredilerin Düzenlenmemiş Verileri (Milyar TL)..... | 80 |
| Tablo 2: Bireysel Krediler, Kurumsal Krediler, Takipteki Krediler (Milyar TL)..... | 81 |
| Tablo 3: Bireysel Krediler İçin Trend Analizi..... | 84 |
| Tablo 4: Kurumsal Krediler İçin Trend Analizi..... | 87 |
| Tablo 5: Takipteki Krediler İçin Trend Analizi..... | 90 |
| Tablo 6: Tanımlayıcı İstatistikler..... | 93 |
| Tablo 7: Model Özeti..... | 93 |
| Tablo 8: Varyans Analizi..... | 94 |
| Tablo 9: Katsayılar..... | 95 |

GİRİŞ

Ülkemizde ve dünyada bankacılık sektörü her geçen gün yeni ürün ve hizmetlerle müşterilerinin karşısına çıkmaktadır. Son yıllarda meydana gelen bu gelişmenin temelinde bankalar arası rekabet yatmaktadır. Rekabetin gittikçe arttığı bankacılık sektöründe, rekabet avantajı sağlamak amacıyla müşterilerin ekonomik, sosyal, kültürel ve kişisel farklılıkları dikkate alınarak, teknolojik gelişmelerin de yardımıyla yeni ürünler geliştirilmekte ve müşterilere sunulan faydanın en üst seviyeye çıkarılması hedeflenmektedir. Bu nedenle bireysel bankacılık son yirmi yıllık dönemde büyük önem kazanmıştır.

Bireysel bankacılığın en önemli ürünlerinden olan tüketici kredileri ve kredi kartlarının Türkiye’de ve Dünya’da kullanımı her geçen gün yaygınlaşmaktadır.

1980’li yıllarda ağırlık kazanan kurumsal bankacılık, 1994 krizinden oldukça fazla etkilenmiştir. Uygulanan yüksek faiz politikasına paralel olarak paranın maliyeti ve kredi faizleri yükselmiş, kredi değerliliği yüksek olan firmalar kendi özkaynaklarına yönelmiş ve kredi taleplerini azaltmışlardır. Daha küçük firmalardan gelen kredi talepleri ise ekonomik istikrarsızlık nedeniyle kredi riskinin artmasına neden olmuştur. Bu gelişmeler bankaları, kurumsal bankacılık dışındaki alanlarda özellikle bireysel bankacılık alanında daha etkin olmaya zorlamıştır. Bankalar bu dönemde etkin bir tanıtım ve pazarlama ile birlikte hizmet ağlarını da yaygınlaştırarak müşteri portföylerini genişletme çabası içinde olmuşlardır. Çalışmamız bankaların bu çabalarının risklerini ne yönde etkilediğini ortaya koymayı amaçlamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM

BİREYSEL KREDİLER VE KURUMSAL KREDİLER

1. BİREYSEL BANKACILIK KAVRAMI

Bireysel bankacılık kavramı teknolojik gelişmeye, özellikle elektronik ve bilgisayar sanayiinde gerçekleştirilen, birçok işlemin etkisini ve özelliğini değiştiren gelişmeye bağlı olarak, bankacılıkta meydana gelen yapısal değişiklik ve bankaların bu teknolojiden yararlanmak suretiyle müşterilerine sundukları hizmetlerin çeşitlenmeye başlamasıyla birlikte ortaya çıkmıştır.¹ Bireysel bankacılık bankalar arasındaki rekabet ortamının getirdiği çok sayıda müşteriye ulaşma gayretlerinin sonucu geliştirilen bir bankacılık türüdür.²

Bireysel bankacılık, kalıcı bir müşteri bazı, daha az risk ve daha yüksek kar marjları nedeniyle son yıllarda bankacılık sektörünün üzerinde gittikçe artan bir şekilde yoğunlaştığı alan haline gelmiştir. Geçmişte yaygın şube ağları nedeniyle özellikle büyük ölçekli bankaların ağırlıklı olarak hizmet verdiği bu pazara özellikle 1994 yılında Türkiye’de yaşanan ekonomik krizden sonra, orta ve küçük ölçekli bankalar da girmeye başlamıştır. Bunun yanı sıra tüketici finansman kuruluşları, mağaza zincirleri ve perakendeci kuruluşlar da bu pazara yönelik ürünler sunmaktadırlar. Bu pazarda önümüzdeki yıllarda rekabetin gittikçe artacağına kesin gözüyle bakılmaktadır.³

Bireysel bankacılık terimi, özellikle son yıllarda çok kullanılmaya başlanmakla birlikte bu konuda yapılmış bir tanıma rastlanılmamaktadır. Ancak, bireysel bankacılık denildiği zaman mutlaka tüketicilere ve/veya tasarruf sahiplerine yönelik birtakım hizmetlerden söz edilmektedir.

Bu açıklamaların ışığı altında bireysel bankacılık kavramı tanımlanmaya çalışılırsa: “Bireysel bankacılık, gerçek kişilere ticari amaçları dışında; tasarruflarını değerlendirmeye yönelik sunulan hizmetler ve onların kişisel veya ailevi ihtiyaçlarını

¹ Mehmet Küçük, *Bireysel Bankacılık ve Türkiye Uygulaması* Halkbank Eğt. Müd. Yay. 1993/1, s. 3.

² Şahin Yazgan, *Temel Bireysel Bankacılık Bilgileri*. Türkiye Bankalar Birliği, Eğitim ve Tanıtım Grubu Seminer Notları, 03-04 Kasım 1998, s. 3.

³ Türkiye Bankalar Birliği, *2000’li Yıllarda Türk Bankacılık Sektörü*, Haziran 1999, TBB Yayın No: 211, s. 31.

karşılılamaya yönelik kaynak gereksinimlerini sağlayan hizmetler ile bunlara ilişkin aracılık işlemleridir.⁴ şeklinde bir tanım yapmak mümkündür.

Geleceğin bireysel bankacılığını tanımlamak için büyük bir yarış başlatılmıştır. Yeni nesil bireysel bankacılığının başarısı müşteri ilişkilerini insan kaynakları, şirket ortaklıkları ve yeni ürün geliştirmede geliştirilecek yenilikçi çözümlerle entegre edebilen stratejilere bağlı olacaktır.⁵

2. BİREYSEL KREDİLER

Bireysel bankacılığın önemi ile birlikte bankalar arasındaki rekabet artmıştır. Bu rekabet çerçevesinde de bireysel bankacılık hizmet türleri çeşitlilik göstermektedir. Bu hizmet türleri içerisinde en önemli yeri tüketici kredileri ve kredi kartları olarak iki başlık altında sınıflandırabileceğimiz bireysel krediler tutmaktadır.

2.1. Tüketici Kredileri

Tüketici kredileri bireysel bankacılığın gelişimi ile birlikte, bireysel krediler arasında en çok kullanılan kredi türü olarak önemli bir büyüklüğe sahip olmaktadır.

2.1.1. Tüketici Kredileri Tanımı

Tüketici kredileri, 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un 3. Maddesinin f bendinde "Tüketici Kredisi, ticari amaçlar dışında bir mal veya hizmetten yararlanmak gayesiyle, gerçek kişi veya tüzel kişilerin başvurusu üzerine banka veya benzeri finans kurumlarının bu kişilere açmış oldukları kredilerdir." şeklinde tanımlanmaktadır.⁶

Tüketici kredileri, kişilere, satın aldıkları mal ve hizmetlerin bedelini, gelecekteki gelirleri ile ödemek olanağını sağlamaktadır. Diğer bir deyişle, tüketici kredileri, kişisel harcamaların yükünü daha geniş bir zaman boyutuna yaymakta, ertelemektedir.⁷

⁴ Mehmet Küçük, a.g.e., s. 3.

⁵ Nurtaç Ziyal Menekşe, *Geleceğin Bireysel Bankacılığı*, (Active, Sayı: 12, 2002), s. 48.

⁶ Mustafa Çeker, "Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Tüketici Kredileri Açısından Bankalar Getirdiği Yükümlülükler," *Bankacılar Dergisi*, S:12, (1995), s.14

⁷ Öztin Akgüç, *Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesi*. (6.Bası, İstanbul: Arayış Yayıncılık, 2000), s.316.

Bu konuda yapılan başka bir tanım ise şöyledir: Tüketici kredisi, mal veya hizmet alımında kullanılması amacıyla banka tarafından nispeten küçük miktarlarda olmak üzere kredi alana, ona duyulan kişisel güven, onun gelir ve malvarlıksal durumu dikkate alınarak, verilen ve önceden belirlenmiş koşullar (faiz, vade v.b.) çerçevesinde taksitlerle iade edilen kredidir.⁸

2.1.2. Tüketici Kredilerinin Gelişimi

Tüketici kredilerinin ilk ortaya çıkışı A.B.D’de otomotiv endüstrisinin genişlediği dönemlere rastlamış ve taksitli alımlar şeklinde başlamıştır. 1950’lerden sonra yaygınlık kazanarak dayanıklı tüketim mallarının ve hizmetlerinin alımını finanse etmede kullanılmıştır. Günümüzde A.B.D başta olmak üzere Avrupa ülkelerinde ev eşyası, televizyon, mobilya gibi dayanıklı tüketim mallarının alımında bu tür kredi çok yaygındır. Bunların yanında seyahat, eğlence ve kültür alanındaki hizmet satın alımında ise kredi kartları aracılığıyla tüketici kredileri sağlanmaktadır. 1960’lara kadar taksitli satışlar şeklinde kullanılan tüketici kredileri daha sonra form değiştirmiştir. 1960’lardan sonra bankalar piyasalara girerek tüketici kredisi sağlayan kurumların işlemlerinin finansmanını sağlamıştır, daha sonra ise doğrudan tüketiciye kredi vererek tüketici kredisi piyasasının özelliklerini değiştirmişlerdir.⁹

Tüketici kredisi uygulamaları Türkiye’de ilk kez 1988 yılında uygulamaya girmiştir. Türkiye’de bankaları tüketici kredisi kullanılmaya iten nedenlerin başında, 1988 Eylül ayında mevduat faiz oranlarının serbest bırakılması ile bankalarda oluşan büyük fonların kısa sürede plase edilememesi gelmektedir. Faiz oranlarının %85’lere yükselmesi; bankalardaki paranın maliyetini arttırmış; müşterilerde finansman bonusu ihraç etmeye başladıklarından, kredi talebi de bir miktar düşüş göstermiştir. Bu durumda bankalar, hızlı bir şekilde, bazı yeniliklerle tüketici finansmanına yönelmek zorunda kalmışlardır.¹⁰

Bununla birlikte bankaların, tüketici kredilerine yönelmelerinin diğer nedenleri de şöyle sıralanabilir: Yüksek faiz politikaları nedeniyle kredi faizlerinin yüksek tutulması, kredi taleplerinin daha çok güvenilirliği az olan firmalardan gelmesi,

⁸ Mehmet Küçük, a.g.e., s.23.

⁹ Mehmet Küçük, a.g.e., s.23.

¹⁰ Hüseyin Örs, “Tüketici Kredilerinin Geri Ödenmeme Riskinin Belirlenmesinde Lojit Modelinin Uygulanması.” (Yayınlanmamış Doktora Tezi, Karadeniz Teknik Üniversitesi SBE, 1998), s.24.

dolayısıyla kredi riskinin artması, tüketici kredilerinde tüketicinin faiz pazarlık gücünün olmaması, genellikle hemen bütün bankaların tüketici kredi faizlerini yüksek tutması ve bankaların tüketici kredileri yoluyla fon fazlası pahalı maliyetli kaynağı bir an önce plase etmek, riski dağıtmak, kredi verimini, bir anlamda karlılığını arttırmasının mümkün hale gelmesi, ayrıca reklamlar ve hizmetin yaygınlaştırılması suretiyle müşteri sayısındaki artışın olanaklı hale gelmesi.¹¹

Tüketici kredisi uygulamalarının başlaması eski olmakla beraber tüketici kredisinin kredi literatüründe yer alması daha yeni bir geçmişe dayanmaktadır.

Ülkemizde tüketici kredileri ilk kez 1994 yılında “90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname” nin hükümlerinde değişiklik yapan “545 sayılı Kanun Hükmünde Kararname” ile isim olarak kullanılmıştır. 8.3.1995’te Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun yayınlanmış ve bu Kanun’da sınırlı da olsa tüketici kredisi hakkında bir düzenleme getirilmiştir.¹²

2.1.3. Tüketici Kredilerinin Sınıflandırılması

Tüketici kredileri farklı şekilde sınıflandırılabilir. Bu sınıflandırmalar ülkeden ülkeye farklılık gösterdiği gibi bankalar arasında da sınıflama farklılıkları olabilmektedir. Tüm farklı sınıflamalara rağmen, tüketici kredileri;

-doğrudan nakit şeklinde verilen (serbest tüketici kredisi),

-mal ve hizmet alımının finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla verilen krediler (bağlı tüketici kredisi),

olmak üzere temelde iki sınıfa ayrılabilir.¹³

Bankalar kendilerine kredi için başvuran müşterilerine doğrudan doğruya kredi açabildikleri gibi, tüketicilere mal veya hizmet sağlayan perakendecilerden müşterilerinin borç senetlerini de satın alabilirler. Bankalar otomobil satıcılarının, mobilya satan mağazaların ve belli bir ölçüye kadar buzdolabı, çamaşır makinası, ısıtıcı, kurutucu ve televizyon vb. gibi satan perakendecilerin elindeki bu tür kağıtları satın alırlar. Buna “dolaylı finansman (indirect financing)” veya “satın alınmış krediler

¹¹ Tamer Aksoy, *Çağdaş Bankacılıktaki Son Eğilimler ve Türkiye’de Uluslararası Bankacılık*, (SPK Yayın No:109, 1998), s.67.

¹² Şebnem Akipek, “Tüketici Kredisi.” (Yayınlanmış Doktora Tezi, Ankara Üniversitesi SBE, 1998), s.29.

¹³ Hüseyin Örs, a.g.e., s.27

(purchased loans)” denilmektedir. Dolaylı finansman zaman zaman taksitli satış finansmanı diye de adlandırılmaktadır.¹⁴

Tüketici Kredileri bankalar veya finans kuruluşları tarafından farklı şekil ve görünümde tüketiciye sunulmaktadır. Bu görünüm biçimlerinden en önemlisi serbest kredi ve bağlı kredi olmak üzere iki ana başlık altında verilen kredilerdir. Biz burada bireysel krediler arasında ferdi kredi olarak da niteleyebileceğimiz ve literatürde çeşitli şekillerde sınıflandırılan tüketici kredisini bu iki ana başlık altında inceleyeceğiz.

2.1.3.1. Serbest Tüketici Kredisi

Serbest tüketici kredisi, tüketicinin aldığı krediyi her türlü tüketim amaçlı karşılamak üzere dilediği şekilde kullanabildiği, kredi veren tarafından herhangi bir kullanma kısıtlaması getirilmeyen kredilerdir. Serbest tüketici kredisi, kredi veren tarafından herhangi bir kullanma kısıtlaması getirmeksizin doğrudan nakit olarak verebileceği gibi, kredili mevduat hesabı şeklinde de verilebilir bu nedenle serbest kredilerin de ikiye ayrılarak incelenmesi gerekmektedir.¹⁵

2.1.3.1.1. Nakit Krediler

Bu tip kredilerde kredi kuruluşu, verdiği kredinin kullanımını tamamen tüketiciye bırakmaktadır. Tüketicie doğrudan nakit olarak verilen bu kredide ya kredinin belli bir mal veya hizmetle hiç bağlantısı yoktur ya da mal ve hizmet konusu belirlense bile hangi marka olacağı, kimden ve nasıl alınacağı gibi konular tamamen tüketiciye bırakılmıştır. Belirttiğimiz ilk kredi türünün en önemli örneği, genel ihtiyaç kredileridir. Bu kredi tüketiciye istediği herhangi bir ihtiyacını, ki bu ihtiyaç buzdolabı, fırın gibi beyaz eşya, taşıt veya mobilya şeklinde olabilir, karşılaması amacı ile verilir. İkinci türe örnek olarak ise taşıt alım kredilerini gösterebiliriz. Burada kredi koşulları arasında belirli marka taşıtın alınması veya bunun belirli bir yerden temini gibi bir koşul yer almamaktadır. Bu durumda tüketici istediği marka taşıtı, istediği şekilde almakta serbesttir.¹⁶

¹⁴ Mehmet Takan, **Bankacılık: Teori Uygulama ve Yönetim** (Ankara: İnkılap Kitapevi, 2001), s.298.

¹⁵ Ekrem Tufan, **Tüketici Kredileri ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler Arasındaki İlişkinin Analizi** (SPK Yayın No: 54, 1996), s. 544; Şebnem Akipek, a.g.e., s.153.

¹⁶ Şebnem Akipek, a.g.e., s.153.

Nakit krediler aylık düzenli geliri bulunan ve geliri ödeyeceği aylık taksit tutarlarını karşılamaya yeterli olan özel sektör ve kamu çalışanları (işçi, memur vb.) ve tercihen tacir niteliğine haiz olan serbest meslek sahiplerine (diş hekimi, doktor, mühendis, mimar vs.) mal ve hizmet alımı karşılığı kullanılır.¹⁷

2.1.3.1.2. Kredili Mevduat Hesabı

Serbest kredi türlerinden biri olan kredili mevduat hesabı da, yine kredi verenin her türlü mal ve hizmet alımı ve tedariki için, herhangi bir açıklama aramaksızın verdiği tüketici kredisidir. Kredili mevduat hesabı bankacılık dilinde, eksi bakiyeye geçebilen, kredili vadesiz tasarruf hesabı olarak tanımlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı sahibi müşteri, yani tüketici, para çekmek istediğinde, eğer hesabında çekmeye yeterli bakiye yoksa, önceden belirlenmiş bir limit dahilinde hesabını eksi bakiyeye çevirerek bunu kredi şeklinde kullanabilecektir. Banka cari hesabı şeklinde yürütülen bu hesap çerçevesinde, tüketici aylık taksit ödemelerini yaptığı sürece, limit dahilinde krediyi kullanma yetkisi devamlı olarak yinelenmektedir. Kredili mevduat hesabında genellikle tüketiciye banka kartı verilmekte ve bu kart aracılığı ile tüketici herhangi bir ATM (otomatik vezne makinası)'den istediği anda, fakat kuşkusuz belirlenmiş limit dahilinde, nakit kredi çekme olanağına kavuşmaktadır.

Kredili mevduat hesabı ile doğrudan nakit olarak verilen krediyi karşıladığımızda, kredili mevduat hesabının özellikle kısa vadeli ve düşük meblağlı ihtiyaçları karşılayacak şekilde kullanıma müsait olduğu görülür. Oysa nakit olarak verilen kredi, daha uzun vadeli ve toplu para ihtiyaçlarının tedarikini amaçlamaktadır. Ayrıca kredili mevduat hesabının açılması daha kolay ve bürokrasisi daha azdır. Genellikle kullanımı kolaylaştırmak için tüketiciye banka kartı da verildiğinden, her arzulanan anda krediye ulaşılması mümkündür.

Ülkemizde Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un tüketici kredilerine ilişkin 10. maddesinde, kredili mevduat hesabı ne ismen kullanılmış, ne de bu hesaba örtülü olarak değinilmiştir. Ancak bir tüketici kredisi türü olması nedeni ile, doğasına uygun düştüğü ölçüde 10. madde hükmü, kanımca kredili mevduat hesabına da uygulanabilir. Alman Tüketici Kredisi Kanunu'nda ise kredili mevduat hesabı , "hesaptakinden daha fazla para çekilen hallerde verilen kredi" şeklinde belirtilmek

¹⁷ Nevzat Kaya, "Bireysel Bankacılık ve Türkiye'de Bireysel Bankacılık Hizmetlerinin Etkileri." (Anadolu Üniv. SBE, 1998), s. 10.

suretiyle yer almaktadır. Bu açıdan Alman hukukunda kredili mevduat hesabının, bir anlamda, daha önceden açılmış vadesiz mevduat hesabına tanınan bir kredi olduğu söylenebilir.¹⁸

2.1.3.2. Bağlı Tüketici Kredisi

Bağlı tüketici kredisinde tüketici, serbest krediden farklı olarak, aldığı krediyi; kredi verenin talimatı konusunda kullanmak ve bir anlamda krediyi ne şekilde kullandığı hakkında kredi verene hesap vermek zorundadır. Bağlı tüketici kredisinin iki farklı görünüm şekli vardır. Bazı hallerde tüketici kredisi, mutlaka kredi verenin saptadığı belirli bir malın satın alınması ya da belirli bir hizmetten yararlanılması amacıyla verilmektedir, ki bu durumda bağlı tüketici kredisi türünden “tedarik kredisi” söz konusu olmaktadır. Bazı hallerde ise kredi veren tarafından tüketici kredisi belirli bir kişi, yani belirli bir satıcı ile sözleşme yapılmak koşulu ile verilmektedir, ki bu durumda da bağlı tüketici kredisi türlerinden “finans edilmiş taksitle satım” söz konusudur. Doktrinde salt bu ikinci türe bağlı kredi adı verildiği de görülmektedir. Bu çalışmada bağlı tüketici kredisini iki ayrı tür halinde inceleyeceğiz.

2.1.3.2.1. Tedarik Kredisi

Bu tüketici kredisi türünde, öncelikle kredi veren ile kredi alan, yani tüketici arasında meydana gelen ikili bir ilişki söz konusudur. Tedarik kredisinin en önemli özelliği, tüketicinin aldığı krediyi belirli bir malı edinmek ya da belirli bir hizmetten yararlanmak amacıyla kullanmak zorunda olmasıdır. Yani kredi veren, bu krediyi belirli bir mal veya hizmetin finansmanı için sağlamaktadır. Ancak kredi verenin, yani banka veya özel finans kurumunun satıcı ya da üretici ile arasında herhangi bir sözleşme söz konusu değildir. Mal alımının veya hizmet tedarikinin kimden yapılacağı konusu, tamamen müşteriye, diğer bir ifade ile tüketiciye bırakılmıştır. Burada önemli olan alımın, mutlaka kredi verenin belirlediği mal veya hizmet için olmasıdır. Amaç, verilen kredinin kredi veren açısından geri ödenmesi garantisini sağlamak ve alıcının aldığı bu kredi ile, kredi alma nedeni dışında çok farklı işlemler yapılmasını, örneğin eski bir borcunu ödemesini engellemektir. Başka bir ifade ile tedarik kredisinde tüketici, krediyi mutlaka belirli bir nedenle almalı ve aldığı neden uğruna kullanılmalıdır.

¹⁸ Şebnem Akipek, a.g.e., s.156

Tedarik kredisinin ülkemizde en önemli örneği, otomobil kredisidir. Ayrıca gayrimenkul alımı için verilen konut kredisini de buna örnek olarak gösterebiliriz. Otomobil kredisinde, banka otomobil alımı için tüketici ile otomobil kredisi sözleşmesi yapar ve otomobil alması amacıyla tüketiciye verir. Tedarik kredisi içinde yer alan taşıt kredisi doğrudan nakit olarak verilen krediler içinde yer alan taşıt alım kredisinden farklıdır. Taşıt alım kredisi bir serbest kredidir ve bu krediyi alan krediyi verene hesap vermek durumunda değildir. Kredi verenin ne tür bir taşıt alınacağını belirleme yetkisi olmadığı gibi, genellikle bu kredi ile taşıtın tüm bedeli genellikle karşılanamamaktadır. Daha küçük meblağ söz konusu olduğu için de geri ödeme süresi de kısa tutulmaktadır ve kredi daha kolay koşullarda verilmektedir. Oysa otomobil kredisinde, tüketici mutlaka kredi verenin belirlediği koşullarda, hatta markada bir otomobil almak durumundadır.¹⁹

Otomobil kredilerinde bankalar teminat olarak kredi talebinde bulunan bireyin yeterli gelire sahip olması yanında en az bir kişinin kefaleti ve banka ile birey arasında araç rehni sözleşmesi imzalanır. Aracın rehinli ve satılamaz olduğunu gösteren bir ibarenin ruhsata işlenmesinde alınan teminatlar arsındadır. Ayrıca bankalar kredi miktarını belirlemek için otomobilin proforma faturasını talep eder. Uygulamada birçok banka araç kredisi kullanımlarında araçların kasko sigortasının yapılmasını da istemektedir.

Otomobil kredisi veren bankalar, müşterinin aldığı otomobili belgelemesi ve banka adına masrafları müşteriye ait olmak üzere rehin hakkını tesis etmesinden sonra müşterinin kendisine veya arabayı satan firmaya krediyi ödemektedirler.²⁰

2.1.3.2.2. Finanse Edilmiş Taksitle Satım

Finanse edilmiş taksitle satımda alıcının, yani tüketicinin satıcıya borçlanmış olduğu alım bedelini tüketici kendisi değil, onun yerine bir kredi kurumu ödemektedir. Basit taksitle satımda ikili bir ilişki söz konusu iken, finanse edilmiş taksitle satımda üçlü bir ilişki ortaya çıkmaktadır. Bu üçlü ilişkiyi şu şekilde belirlemek mümkündür:

- Banka ile satıcı arasında akdedilen “çerçeve sözleşme”,
- Satıcı ile müşteri, yani tüketici arasında akdedilen “satım sözleşmesi”,
- Tüketici ile banka arasında akdedilen “tüketici kredisi sözleşmesi”.²¹

¹⁹ Ekrem Tufan, a.g.e., s.544; Şebnem Akipek, a.g.e., s.157

²⁰ Nevzat Kaya, a.g.e., s.11.

Burada kredi veren, verdiği kredi karşılığında sadece tüketicinin hangi malı alacağı veya hangi hizmetten yararlanacağını belirlememekte, aynı zamanda bu mal veya hizmeti edineceği kişiyi de, yani satıcıyı veya hizmet sunanı da göstermektedir. Finanse edilmiş taksitle satım, Batı Avrupa Ülkeleri'nde ve özellikle Almanya'da en yaygın uygulama alanı bulan tüketici kredisi türüdür. Burada alıcı konumunda bulunan tüketicinin, satıcıya borçlanmış olduğu satım bedeli, kredi veren tarafından satıcıya ödenmektedir. Esasen satıcı, ile kredi veren tarafından belirlenmiş ve satıcı ile kredi veren arasında bir çerçevede sözleşme kurulmuştur. Kredi alan kişi, yani tüketici, alım sözleşmesini veya hizmet akdini mutlaka o satıcı veya o hizmeti sunan ile yapmak zorundadır. Tüketici, satıcı ile satım akdini yaptığı anda, kredi veren satıcıya satım bedelini öder ve tüketici mala sahip olur. Artık tüketici ile satıcı arasında herhangi bir ilişki kalmaz. Tüketici daha sonra satım bedelini, aralarında akdedilmiş tüketici kredisi sözleşmesine göre, taksitler halinde kredi verene ödeme borcu yükümlülüğü altına girer.²²

2.2. Kredi Kartları

Bireysel bankacılık hizmetlerinin önemli bir türünde kredi kartlarıdır. Kredi kartlarında tüketici kredileri gibi bireysel krediler arasında önemli bir yer tutmaktadır.

2.2.1. Kredi Kartları Tanımı

Mülkiyeti bir banka ya da finansal bir kuruma ait olmak üzere bankanın müşterilerine belirli bir kredi limiti dahilinde yurtiçi ve yurtdışı üye işyerlerinden mal ve hizmet satın alma ile nakit ödeme birimleri veya otomatik para ödeme makinelerinden nakit çekimlerde kullanılması için verilen kart, kredi kartı olarak adlandırılmaktadır.²³

Kredi kartının biçimsel olarak da tanımlandığı başka bir tanıma göre ise;

Kredi kartı, kredi kartını çıkaran banka veya mali kuruluş tarafından üye ve/veya kart hamiline veya ek kart hamiline verilen ve belirli bir limit dahilinde üye iş

²¹ Şebnem Akipek, a.g.e., s.158.

²² Mustafa Çeker, "Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Tüketici Kredileri Açısından Bankalara Getirdiği Yükümlülükler," *Bankacılar Dergisi*, Türkiye Bankalar Birliği, Yıl:6, S.15, (Haziran 1995), s.15.

²³ Eyüp Yılmaz, "Türkiye'de Kredi Kartı Uygulaması ve Ekonomik Etkileri." (Doktora Tezi, Marmara Üniversitesi SBE, 1999), s.10.

yerlerinden mal ve hizmet alımı yapma olanağı sağlayan ve üzerinde kart çıkaran kuruluşun logosu bulunan, 8.5 cm. boyunda, 5.5 cm. eninde standart plastik bir karttır.²⁴

Kredi kartları genel anlamıyla, hamiline belirli bazı işletmelerde peşin para zorunluluğu olmaksızın mal ya da hizmet satın alma veya ATM lerden nakit çekme olanağı sağlayan plastik kartlar olarak da tanımlanabilir.²⁵

Kredi kartları, kart hamillerine döner kredi kullanma imkanı sağlamasının yanı sıra alışverişlerinin geri ödeme süresini isterlerse uzatıp zamana yayarak kredi kullanma hakkı da tanımaktadır. Böylece alıcılar borçlarını ödemede hem zaman hem de miktar açısından bir esnekliğe kavuşmuş olmaktadır.²⁶

2.2.2. Kredi Kartının Gelişimi

İlk kredi kartı 1894 yılında Amerikada Hotel Credit Letter Company tarafından kullanıma sunulmuştur. Bu tarihten sonra 1914 yılında Western Union Bank tarafından kredi kartı çıkarılmış, 1924 yılında ise General Petroleum Company (şimdiki adıyla Mobil) ilk petrol kredi kartını çıkararak, istasyonlarından akaryakıt alabilmeleri olanağı ile müşterilerinin hizmetine sunmuştur.²⁷

İlk zamanlarda sınırlı ve kısıtlı bir şekilde kullanıma elverişli olarak sunulan kredi kartları, sonraki tarihlerde daha da geliştirilmiştir. 1950 yılında ilk seyahat ve eğlence kartı uygulamasını Diners Club başlatmıştır. İlk uluslararası kart ise, 1958 yılında Amexco "Amerikan Ekspres" ve Bank of America "Bank Americard" adı altında kullanıma sunulmuştur.²⁸

Avrupa'da ise, Amerika Birleşik Devletleri'nden çok sonra 1960'lı yıllarda Fransa'da "Card Blanck" çıkarılmış ve 1970'li yıllardan sonra da kredi kartlarının tüm Avrupa'da yaygınlaştığı görülmüştür.²⁹

Ülkemizde bireysel kredi alanında ilk ortaya çıkan ürün kredi kartı olmuştur. ABD ve Avrupa'da öncelikle bireysel krediler uygulaması başlamış, bunu takiben

²⁴ Savaş Aydın, **Kredi Kartları**. (Ankara: 1994), s.14.

²⁵ Tamer Aksoy, a.g.e., s.69; Mehmet Takan, a.g.e., s.309; Şebnem Akipek, a.g.e., s.161.

²⁶ Mehmet Takan, a.g.e., s.309.

²⁷ Ömer Teoman, **Hukuki Yönden Kredi Kartı Uygulaması**. (İktisat Bankası Eğitim Yayınları No:12, 1989), s.13.

²⁸ Pelin Apergin, **Bireysel Bankacılık**. (Türkiye Bankalar Birliği, Yayın No: 160, Ankara, 1990), s.19.

²⁹ Savaş Aydın, a.g.e., s.19.

plastik kart uygulamaları geliştirilmiştir. Türkiye’de bireysel bankacılık hizmetlerinin başlangıcı kredi kartı ve ATM’ler ile gündeme gelmiştir.³⁰

Türkiye’nin diğer ülkelerde de kullanılabilen, patenti kendisine ait (Visa, Mastercard vb.) bir kredi kartı yoktur. Türkiye’de ilk kredi kartı 1968 yılında Setur Diners Club Kredi Kartları ve Turizm A.Ş. tarafından ihraç edilen “Diners Club”dır. 1975 yılında Anadolu Kredi Kartları A.Ş. piyasaya Mastercard, Eurocard ve Access kartları ile girmiştir.³¹

Türkiye’de kredi kartı uygulamasının gelişme ve aktivite kazanması 1983 yılının sonlarında başlamaktadır. Bunun en önemli nedeni Türk Parasının Kıymetini Koruma Kanunu’nda yapılan değişikliklerle birlikte sistemin daha rahat çalışabilmesine olanak sağlamasıdır. 1983-1988 yılları arasında kredi kartı sisteminde yer alan bankaların, küçük ve az şubeli bankalar olması nedeniyle kart kullanıcı sayısı oldukça azdır. 1989 yılından sonra Türk bankacılık sistemindeki büyük bankalarında sisteme katılmasıyla birlikte kart kullanımı hızlı bir artış göstermiştir.³²

2.2.3. Kredi Kartlarının Sınıflandırılması

Kredi kartları, uzun zamandan beri süregelen para ödeyerek mal ve hizmet alımına, alternatif çağdaş bir ödeme aracı olarak gün geçtikçe daha çok işlevsellik kazanmış, kullanım alanları genişlemiş ve günlük hayatın vazgeçilmez bir parçası haline gelmiştir. Bu nedenle kredi kartlarını çeşitli yönlerden sınıflandırmaya tabi tutmak mümkündür.

2.2.3.1. Sisteme Katılanların Sayısına Göre Kredi Kartları

Kredi kartı sistemine katılan tarafların sayısına göre kredi kartı sistemleri üçe ayrılmaktadır. Bunlar iki taraflı sistem, üç taraflı sistem ve karma sistemlerdir.

³⁰ Mehmet Takan, a.g.e., s. 313.

³¹ Sultan Gül, “Bireysel Bankacılık Sektöründe Kredi Kartları Pazarlamasında Tüketici Profilinin Risk Açısından Belirlenmesi.” (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Marmara Üniversitesi SBE, 2001), s.60.

³² Tamer Aksoy, a.g.e., s.70

2.2.3.1.1. İki Taraflı Sistem

Kredi kartlarının tarihi gelişimi içinde ilkönce ortaya çıkan sistem, iki taraflı sistemdir.³³ Kartı çıkaran kuruluşun müşterilerine kredi kartı vererek, onlara kendine ait işyerlerinde nakit ödemeksizin alışveriş olanağı sunması halinde iki taraflı sistem söz konusu olur.³⁴ İki taraflı sistemin en belirgin özelliği kartı çıkaran ile mal ya da hizmeti sunan kişinin özdeş olmasıdır. Görüldüğü gibi iki taraflı sistemde biri mal satan ve aynı zamanda müşterilerine kredili alışveriş yapma olanağı sağlayan kart veren işletme, diğeri de müşteri olmak üzere sadece iki taraf vardır.³⁵ Bu sistemde kredi kartı çıkaran işletmenin şubeleri ve ona bağlı işyerleri dışında kullanılamaz.³⁶ Öğretide basit kart, tacir kartı, satıcı kredi kartı, işletmeye özgü kart diye nitelendirilen bu kartın gerçek anlamda bir kredi kartı sistemi oluşturmadığı açıktır. Çünkü işletme bu kartı çıkartmaya gerek olmaksızın da müşterilerine taksitli mal satabilir.³⁷

Mağaza kartları ve seyahat-eğlence kartları iki taraflı sistem kartlarıdır. Mağaza kartlarına örnek olarak Beymen, Çarşı ve Yenikaramürsel kredi kartları; Seyahat-eğlence kartlarına ise Tur-Yat Turistik Yatırım ve Hizmetler A.Ş. kartı örnek verilebilir.

2.2.3.1.2. Üç Taraflı Sistem

Günümüzden yaklaşık 45-50 yıl önce ortaya çıkmış olan ve bu nedenle uzak bir geçmişe sahip olmayan bu sistemde üç taraf mevcuttur.³⁸ Üç taraflı sistem kredi kartını çıkaran, ticari işletmenin bizzat kendisi değil, bu konuda özel olarak kurulmuş kredi kartı ortaklıkları ya da bankalardır. Bu tür bir kredi kartını hamil, sisteme dahil olan ve böylece kredi kartı aracılığı ile yapılacak ödemeleri kabul edeceğini açıklayan tüm üye iş yerlerinde kullanılabilir.³⁹

Bu tür bir kredi kartı sisteminde kartı çıkaran kurum, müşteri tarafından yapılan harcama bedellerini üye iş yerine ödeme garantisi vererek iki taraflı sistemdeki ödeme

³³ Şebnem Akipek, *Türk Hukuku ve Mukayeseli Hukuk Açısından Tüketici Kredisi* (Ankara: Seçkin Yayınevi, 1999), s.190.

³⁴ Mustafa Çeker, *a.g.e.*, s.7.

³⁵ Mehmet Küçük, *a.g.e.*, s.52.

³⁶ Belgin Çırpan, *a.g.e.*, s. 50.

³⁷ Ömer Teoman, *a.g.e.*, s. 47.

³⁸ Şebnem Akipek, *a.g.e.*, 1999, s. 190.

³⁹ Gülhan Özer, "Türkiye'de Bireysel Bankacılık (Tüketici Kredileri ve Kredi Kartları)", Yüksek Lisans Tezi, Anadolu Üniv. SBE, 1994), s. 39.

riskini üzerine almaktadır. Kart hamili ise, bir dönem içinde yaptığı alışveriş ve harcama tutarlarının toplamını kartı veren bankaya ödemekle mükelleftir.⁴⁰

Bazı hallerde, üç taraflı sisteme bir dördüncü taraf daha katılabilmektedir. Ülkemizde olduğu gibi, bankalar, bizzat kredi kartı çıkarmak yerine uluslar arası kredi kartı şirketleriyle (Visa, Europay...vb.) lisans sözleşmesi imzalayarak, onlar tarafından çıkarılan kredi kartlarını müşterilerine sunma yoluna başvurmuşlardır.⁴¹ Bunun yanında lisans anlaşması yoluyla çıkarılan ve aynı kredi kartı kurumunun, kredi kartı; üye işyerlerinin isteği doğrultusunda, bir bankanın çıkarttığı ancak bir başka bankadan tahsil ettiği satış tutarında da devreye 5. taraf olarak ikinci bir banka da girip sistemi genişletebilmektedir. Bu durumda sistemden yine üç taraflı sistem olarak söz edilmekte ve bunun üç taraflı sistemin genişletilmiş (özellikli) sistem olduğu belirtilmektedir.⁴²

2.2.3.1.3. Karma Sistem

Kredi kartı uygulamasında hem iki taraflı sistem hem de üç taraflı sistemi içerisinde bulunduran kart sistemleridir. Bu sistemde mal ve hizmet sunan bazı şirketlerin kendi aralarında anlaşmak suretiyle ortak kredi kartı çıkardıkları görülmektedir. Çıkarılan kartların sadece bu kartı çıkartan kuruluşta değil, anlaşmaya taraf olan diğer işletmelerde de kullanılması sistemi iki taraflı olmaktan çıkarmakta ve bu sisteme karma görüntüsü vermektedir. Karma sisteme dayalı kredi kartları ya aynı bölgede ya da aynı branşta kullanılabilen kartlardır.⁴³

Karma sistem genellikle aynı sektörde çalışan işletmeler için söz konusudur. Örneğin; bir havayolu firmasından alınan bir kart, yine hava yolu alanında faaliyet gösteren diğer bir firmada da geçerli olmaktadır. Bu işbirliği sayesinde kart hamilleri sisteme dahil diledikleri havayolu şirketinden peşin para ödemeksizin bilet almak imkanına kavuşabilmektedir.⁴⁴ Bu sistemin en klasik örneği Universal Air Travel Plan (UATP) tarafından çıkarılan Air Travel Card olmuştur.⁴⁵

⁴⁰ Mehmet Takan, a.g.e., s. 319.

⁴¹ Belgin Çırpan, a.g.e., s. 51.

⁴² Mehmet Küçük, a.g.e., s. 53.

⁴³ Nuray Sarıkaya, a.g.e., s. 19.

⁴⁴ Mehmet Takan, a.g.e., s. 321.

⁴⁵ Zeynep Yılmaz, a.g.e., s. 13

2.2.3.2. Kartı Çıkaran Kurumlar Açısından Kredi Kartları

Kartı çıkaran kurumlar açısından kredi kartları, banka kredi kartları, mağaza kartları ve seyahat-dinlenme kartları olmak üzere üçe ayrılır.

2.2.3.2.1. Banka Kredi Kartları

Yüzyıla yakın bir geçmişi bulunan kredi kartları, banka nezdinde para bulundurmada veya mevcut bir mevduat hesabından belli bir limit dahilinde borçlanarak mal ve hizmet almayı sağlayan bir ödeme aracıdır. Kart hamili, kullandığı kredi için faiz ödemekte ve kısmi ödeme yapma olanağına sahip olmaktadır.⁴⁶

Bankalar özellikle II. Dünya Savaşından sonra tüketicilerin artan taleplerine cevap verebilmek amacıyla kredi kartı çıkarmaya başlamışlardır. Amerika Birleşik Devletlerinde ilk banka kartı 1951 yılında Franklin National Bank tarafından çıkarılmıştır. Bunu daha sonra pek çok banka izlemiştir. 1960'lardan sonra VISA ve Master Charge gibi uluslar arası kullanımı olan çok sayıda kredi kartı piyasaya girmiştir.⁴⁷

Bu kartlar, kart hamiline önceden belirlenmiş limitler dahilinde kısa vadeli kredi kullanma olanağını sağlarlar. Banka belirli günlerde kart hamiline yaptığı alışverişlerin detayını bildiren bir hesap cetveli yollayarak, bir önceki aya ait hesabını ödemesini ister. Bu cetvelin gelmesinden sonra kart hamili, yurt dışında genelde ortalama 25 gün, Türkiye'de ise en fazla 10 gün içinde herhangi bir faiz ödemeksizin borcunun tümünü geri ödeyebilir ya da borcunun belli bir yüzdesini ödedikten sonra geri kalanını zaman içine yayarak belirli bir faizle geri ödemeyi yapar.

Bankalar bu hizmet dolayısıyla kredi kartlı satış yapan işyerlerinden komisyon alırlar. Buna ek olarak banka getirisi içinde, verilen kredinin faizi de yer almaktadır. Ayrıca ülkemizde kredi kartına sahip olabilmek için kart başına belirli bir ücret ödemek de gerekmektedir.⁴⁸

Bankalar kredi kartını iki şekilde sunabilirler:

a) İmzaladıkları lisans sözleşmesi uyarınca kredi kartı sistemi oluşturan kurumdan, bulunduğu ülkede bu kartı çıkarıp pazarlama yetkisi alırlar. Lisans anlaşmaları nedeniyle bir kart birden fazla banka tarafından çıkarılabilir. Bu durumda

⁴⁶ Türkel Minibaş, *Para ve Finans Ansiklopedisi*. (İstanbul: 1996), s. 1038.

⁴⁷ Hasan Bakır, *a.g.e.*, s.194.

⁴⁸ Pelin Apergin, *a.g.e.*, s. 20.

bankalar hem kendilerince hem de diğer bankalarca çıkarılan aynı kartla yapılan alışverişlerin satış belgesini üye işyerlerine ödemek zorundadırlar. Bir süre sonra bankaların birbirlerine ödemeleri bir takas bürosu aracılığıyla yapılıp hesaplar kapatılır. Bankalar arası bu ödemelerden dolayı kredi kartları evrensel bir nitelik kazanmıştır. Bu tür banka kredi kartlarının üzerinde hem bankanın kendisinin hem de anlaşmalı olduğu kuruluşun amblemi yer alır.⁴⁹

b) Ya da banka kendi kredi kartını müşterilerine sunabilir. Eğer bir banka kendi kredi kartını sunmak istiyorsa, önce yeterli sayıda işyeri ve aynı zamanda o iş yerlerinden alışveriş yapacak yeterli sayıda müşteri havuzunu oluşturmak zorundadır. Sistemin karlı bir biçimde işlemesi için her iki tarafın aynı anda varlığı söz konusudur. Bankadan aldıkları kredi kartını kabul eden işyerlerinin az olması müşterilerin hoşnutsuzluğuna, öte yandan bir bankanın çıkardığı kredi kartını kabul eden işletmelere o kartı taşıyan hamil sayısının az olması nedeniyle az müşteri gelmesi de işyerlerinin hoşnutsuzluğuna neden olur.⁵⁰

Banka kredi kartlarının en önemli özelliği tüketiciye belirli bir limit dahilinde nakit kredi kullanma olanağı vermesidir. Kullanılan nakit krediler için faiz hemen işlemeye başlamaktadır. Önceleri ödeme fonksiyonları ağırlıkta olan banka kredi kartlarının bugün genellikle nakit kredi fonksiyonu ağırlıktadır. Dolayısıyla banka kredi kartlarına *kredili kredi kartı* da denilmektedir.⁵¹

2.2.3.2.2. Mağaza Kartları (Store Cards)

Perakendeci grupların sağladığı bir kredi kartı hizmetidir. Bu tür kart uygulamalarında, bankalar veya diğer mali kuruluşlar organizasyon ve idare konularında katkıda bulunabilirler. Perakendeci satıcılar çeşitli şekillerde kredi olanakları sağlarlar. Bazıları fatura tarihinden sonra iki üç hafta içinde ödenmesi gereken aylık veya opsiyon hesaplar şeklindedir. Bazıları da kart hamilinin aylık ödemelerinin 20-30 katı bir limite sahip bütçe hesaplarıdır.⁵²

Ülkemizde mağazalar arasında bu kartların geçerlilik süresi, kart limitini veya harcama limitinin belirlenmesi, ödeme dönemleri ve şekli, ödemelerin gecikmesi

⁴⁹ Ömer Teoman, a.g.e., s. 43.

⁵⁰ Pelin Alpergin, a.g.e., s. 21.

⁵¹ İsmail Yalçınkaya, "Kredili Kredi Kartı", *Para ve Sermaye Piyasası Dergisi*, (Nisan 1990), s. 15.

⁵² Pelin Alpergin, a.g.e., s. 23.

halindeki yaptırımlar ve faiz oranları, kartların geçerli olduğu mağazalar veya kuruluşlar yönünde bir standardın veya bu yönde bir kuralın olmadığı görülmektedir.⁵³ Ülkemizde büyük mağazaların veya mağazalar zinciri bulunan tüm kuruluşların kartları mevcuttur. Örneğin; Beymen kart, Vakko kart, Çarşı kart...vb.

2.2.3.2.3. Seyahat ve Dinlence Kartları (Travel and Entertainment Cards)

Seyahat ve dinlence kartlarının Batıdaki öncüsü Diners Club kartıdır. Zamanla bu kartların kabul gördüğü işletmeler sadece seyahat ve dinlence ile sınırlı kalmayarak, sisteme her branştan işletmeler katılmaya başlamıştır.⁵⁴

Bu tür kredi kartlarında önceden belirlenmiş bir kredi limiti yoktur. Ancak kart sahiplerinin belirlenen bir süreden önce ödeme yaparak kredi kullanma olanağı da mevcut değildir. Bu kartları kullananlar kendilerine aylık hesap özetlerinin gönderilmesinden sonra belli bir sürede borcun hepsini ödemek zorunda olduklarından, daha çok borçlandırma kartlarına (charge cards) benzemektedir. Burada da borçlandırma kartında olduğu gibi hamiline harcamalar ve nakit avans çekmelerinde önceden belirlenen ödeme süresinin sonuna kadar faizsiz kredi kullanma olanağı sağlar.⁵⁵

Seyahat ve dinlence kartlarına sahip olabilmek için yıllık ücret ödemek gerekmektedir. Aylık harcama limiti yoktur ve sahibine geri dönecek bir kredi olanağı sağlamaz. Bu tür kartlar, müşteri hakkında yapılan kredi değerliliği araştırmasından sonra verilir. Daha çok yüksek gelirli kişiler tarafından kullanılır ve bir prestij unsuru olarak değerlendirilir.⁵⁶

2.2.3.3. Sözleşmenin Getirdiği Sorumluluk Açısından Kredi Kartları

Sözleşmeden kaynaklanan sorumluluk açısından kredi kartları üçe ayrılmaktadır. Bunlar, bireysel kartlar, şirket kartları ve asli-ek kartlardır.

⁵³ Savaş Aydın, a.g.e., s. 22.

⁵⁴ Hasan Bakır, a.g.e., s. 195.

⁵⁵ Mehmet Küçük, a.g.e., s. 56.

⁵⁶ Belgin Çırpan, a.g.e., s. 54.

2.2.3.3.1. Bireysel Kartlar

Bireysel kredi kartının hamili gerçek kişidir. Bu gerçek kişi kartla yaptığı harcamalardan doğrudan doğruya sorumlu olduğu için bu tür kartlara özel kredi kartları da denilmektedir. Nitekim, burada bankada ya da kredi kurumu nezdinde açılan alacaklı ya da borçlu cari hesabın sahibi ile kart hamili aynı kişidir.⁵⁷

2.2.3.3.2. Şirket Kartları (Company Cards)

Firma kredi kartları bireysel kartlara benzemekle beraber en önemli farklılık yapılan harcamalardan firmanın müteselsilen sorumlu olmasıdır. Kredi kartını çıkaran kurum nezdindeki hesap gerçek kişinin adına açılmış olmakla beraber, aylık hesap özetleri kart hamilinin isteğine göre ya kendisine ya da doğrudan doğruya ilgili firmaya gönderilir. Bu kartlarda harcama limiti yoktur.

Bu nedenle de özellikle seyahat eden iş adamlarına firmaların üst düzey yöneticilerine ve pazarlama elemanlarına hitap eden kartlardır. Yapılan harcamadan firma sorumludur ve hesap firma adına açılmıştır. Bu kart firmada görevli gerçek bir kişinin adına düzenlenebileceği gibi bazen hamil olarak sadece tüzel kişide gösterilmiş olabilir. Daha çok şirketi temsil etmekle görevli kişilerin yapacakları harcamalarda kullanılmak üzere çıkarılır. Belirli bir gerçek kişinin de adının yer aldığı firma kredi kartları, sadece harcamaları ödemekle yükümlü olan kişiyi de gösterir. *Beyaz firma kredi kartları* diye adlandırılan kartların üzerinde sadece ilgili firmanın ticaret ünvanı yazılır.⁵⁸

2.2.3.3.3. Asli Kartlar ve Ek Kartlar

Yukarıda ayrıncı özellikleri belirtilen tüm kredi kartları asli kartlar olarak da nitelendirilebilir. Bu tür bir kredi kartının çıkarılmasından sonra aynı hesap numarası üzerine ikinci bir kart daha düzenlenmesi halinde bu ikinci kart ek kart olarak adlandırılır. Bunun yanı sıra, ikinci bir kart için ayrı bir hesap açılmakla birlikte ikinci kartla yapılan harcamalardan ilk kart hamilinin sorumlu olacağının ön görülmesi halinde de asli kart-ek kart ayrımı yapılabilir. Şunu da belirtmek gerekir ki, ek kart hamilinin de yaptığı harcamalardan müteselsilen sorumlu tutulması da mümkündür. Buradaki özellik, kredi kartını çıkaran kurumun, ikinci yani ek kartı vereceği kişinin

⁵⁷ Mehmet Küçük, a.g.e., s. 57; Mehmet Takan, a.g.e., s. 315.

⁵⁸ Belgin Çırpan, a.g.e., s. 55.

kredi değerliliğini araştırmaya gerek duymamasıdır. Ek kart hamilinin harcamalarından da asli kart hamili sorumlu tutulduğuna göre kredi kartını çıkararak kurumun sadece asli kart hamilinin mali durumunu incelemesi yeterli olmaktadır.⁵⁹

3. BİREYSEL BANKACILIğIN YARARLARI

Bireysel bankacılığın, bankalar açısından, bireyler açısından, işletmeler açısından ve devlet ve ekonomi açısından çeşitli yararlarından söz etmek mümkündür.

3.1. Bankalar Açısından Yararları

Bireysel bankacılık günümüzde bankalar açısından diğer faaliyet alanlarına göre belirli koşullar çerçevesinde daha karlıdır. Bireysel bankacılıkta karlılık ve verimliliğin temel nedeni, ürün ve hizmet çeşitliliği ile çok sayıda müşteri kitlesine ulaşmasıdır.

Dünyada bireysel bankacılık işlemlerinde çok yoğun bir artış gözlenmektedir. Başta A.B.D. ve diğer Batılı lkeler olmak üzere bireysel bankacılık işlemleri toplam bankacılık işlemlerinin %50'sine ulaşmıştır. Bankalar açısından bireysel bankacılığın dikkat çeken  önemli avantajı bulunmaktadır. Bunlar: bireysel bankacılık araçlarını kullanan çok sayıda müşteri olması nedeniyle kitlelerde banka ya da mali kurum isminin çok kullanılması yani kuruma bir prestij sağlaması ve reklam etkisi yaratması, kurumsal bankacılığın aksine çok sayıda müşteriye hitap eden bir bankacılık hizmeti olması sebebiyle kredi riskinin dağıtılmış olması ve kurumsal bankacılık hizmetlerine göre daha verimli ve banka açısından daha karlı olmasıdır. Bireysel bankacılığın bankalar açısından faydaları aşağıdaki gibidir.⁶⁰

1. Düşük risk
2. Yüksek verimlilik
3. Düzenli nakit akışı
4. Yaygın ve çapraz hizmet
5. Reklam

Bireysel bankacılık faaliyetlerinin bankalar açısından daha az riskli olmasının nedeni, kurumsal bankacılık işlemlerine göre çok sayıda müşteriye hizmet verilmesi nedeniyle kredi riskinin çok geniş bir kitleye dağılmasıdır. Bireysel bankacılık kredileri

⁵⁹ Mehmet Küçük, a.g.e., s. 58; Mehmet Takan, a.g.e., s. 316

⁶⁰ Eyyüp Yılmaz, "Bireysel Bankacılığın Cazibesi," *Active Dergisi*. Yıl: 1, S: 3, (Haziran 2000),

düşük miktarda ancak çok sayıda müşteriye verilmektedir. Bu kredileri kullanan müşterilerin tamamının genel bir ekonomik kriz olmadığı sürece ödeme gücü içine düşmeleri mümkün değildir. Bazı müşterilerin kredi borçlarını geriye ödeyememeleri, bu müşterilerin bir kısmından tahsilat sağlanamaması söz konusu olabilir. Bireysel bankacılıkta dünya genelinde sorunlu kredi miktarı %1-2 düzeyindedir. Bu oranın üzerindeki bir durum bireysel bankacılık sisteminde başkaca yapısal problemler olduğunun göstergesidir. Ya da kredi kullandırım sürecinde bazı hatalar yapıyor demektir. Oysa, büyük montanlı olarak kullandırılan kurumsal kredilerde bir yada birkaç firmadaki kredi geri ödeme problemi, verilen kredinin miktarına bağlı olarak bankaların mali yapısını tamamen bozabilecek bir nitelik taşımaktadır.

Bireysel bankacılık işlemleri bankacılık açısından daha verimli ve karlıdır. Bunun nedeni hem sorunlu kredi oranının düşük olması hem de kurumsal bankacılık işlemlerine göre daha yüksek tutarlarda faiz ve komisyon alınabilmesidir. Büyük kurumsal bankacılık müşterilerinin pazarlık gücünün bireysel müşterilere göre daha yüksek olması, buna karşı bireysel müşterilerin nisbi olarak fiyatlamaya karşı daha duyarsız olmaları, bankalar açısından bu faaliyet kolunun daha verimli olması sonucunu ortaya çıkarmaktadır.

Bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri yoluyla yılın her iş gününde banka kasasına nakit girme olanağı ortaya çıkmaktadır. Bireysel kredi taksitlerinin farklı zamanlarda ödenmesi, çeşitli faturaların ayın değişik zamanlarda bankaya yatırılması, bu hizmetlerdeki düşük miktarda ancak çok sayıda müşteri nedeniyle az maliyetli vadesiz mevduat temin edilebilmesi ayrıca bu müşterilerin tüm işlemlerini bankalara kaydırabilmesi yoluyla bankalar açısından sürekli bir nakit alışverişi söz konusu olmaktadır.

Bireysel bankacılığın bankalar açısından daha verimli olmasının nedenlerinden biri de aynı müşteriye çok sayıda ürün ve hizmet sunabilme olanağıdır. Bu piyasada çapraz pazarlama olanakları adeta sınırsızdır. Ayrıca çok sayıda müşteriye ulaşılması nedeniyle özellikle müşteri memnuniyetinin sağlanabildiği durumlarda olumlu reklam söz konusu olmaktadır.⁶¹

⁶¹ Eyyüp Yılmaz, *Bireysel Bankacılığın Cazibesi*, s. 52

3.2. Bireyler Açısından Yararları

Bireysel bankacılık sisteminde müşterilerde kazançlı çıkmaktadırlar. Bu sistemde tüketiciler kendilerine sunulan bireysel bankacılık hizmetlerinden birini seçerek ileriki dönemde sahip olabilecekleri mal ve hizmete bugünden sahip olabilmektedirler. Ayrıca tüketiciler nakit para temin edebildikleri için peşin para ile alışveriş yapmanın kolaylıklarından yararlanabilirler. Bu sektördeki yoğun rekabet, müşterilere ucuz ve kaliteli mal, hizmet elde etmeyi de temin etmektedir. Zaman zaman müşteriler geliştirilmesi gereken ürün önerilerinde bulunmakta bazen de bankalar anket yoluyla müşteri ihtiyaçlarını tespit etme yoluna gitmektedirler.

3.3. İşyerleri Açısından Yararları

Bireysel bankacılık ürünleri ile mal ve hizmet satın alma olanağına kavuşan kişiler bu ilave satın alma güçlerini alışverişte kullanmaktadırlar. Dolaylı olarak piyasada ekonomik canlılık ve işyerlerinin faaliyet hacmi artmaktadır.⁶² Diğer taraftan işletmeler bu yolla çek, senet gibi ödeme aracı kabul etmenin riskinden, masrafından ve tahsil süresinden kurtulmuş olurlar. Ayrıca kredi kartı çıkaran kurumların belli aralıklarla yayınladıkları üye işyerleri listesi, kart sahiplerine ücretsiz olarak gönderilmekte, bu sayede listede adı geçen işletmeler için reklam söz konusu olmaktadır.

3.4. Devlet Ve Ekonomi Açısından Yararları

Plastik kart kullanımının ekonomik hayatta yaygınlaşması durumunda piyasada nakit para ile alışveriş asgari düzeye inecektir. Özellikle akıllı kartların yaygınlaşması ile küçük miktarda alışverişlerde plastik kartlarla yapılabilecek, hatta bir ailede çocukların harçlığı dahi bu kartlarla verilebilecektir. Nakit kullanımı ile ekonomideki tüm fonlar bankacılık sisteminde değerlendirilme imkanına kavuşacaktır. Sermaye birikimi sorunu olan ve tasarruf yetersizliği bulunan ülkemiz için bu tür atıl fonların ekonomide kullanılması hayati öneme sahiptir. Ülkemizde ki ekonomik aktivitelerden kaynaklanan ödemelerin tamamına yakınının plastik kartlarla yapılması ekonomide kayıt dışı işlemleri de sona erdirecektir. Plastik kartlarla ödemelerin yapılması, dolaylı

⁶² Eyyüp Yılmaz, Bireysel Bankacılığın Cazibesi, s.53.

olarak tüm işlemlerin bankalar kanalı ile yapılması anlamına gelmektedir. Dolayısıyla, ödemelerin kayda alınması devletin vergi gelirlerinin artmasını sağlayacaktır.⁶³

4. KURUMSAL BANKACILIK KAVRAMI

Kurumsal bankacılık faaliyetleri, ağırlıklı olarak bir ya da birkaç şube ile işlemlerini yürüten yabancı ya da yerli bankalar tarafından gerçekleştirilir. Kurumsal bankalar, müşterilerine sundukları sermaye tabanlarını güçlendirme, yeniden yapılandırma ve finansal yapılarını organize etme hizmetlerinin sayısını sürekli arttırmaktadırlar. Finansal mühendislik, yatırım yönetimi, birleşme ve iktisap, kurumsal bankaların yeni faaliyet alanlarından başlıcalarıdır.⁶⁴

Kurumsal bankacılık hizmetleri arasında yer alan kurumsal krediler, kurumsal bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi açısından büyük bir öneme sahiptirler.

5. KURUMSAL KREDİLER

Günümüzde bankalar, kurumsal kredi pazarında yoğun bir rekabetle karşı karşıyadır. Sigorta şirketleri, diğer finans ve kredi kurumları yüksek karlar getiren ticari kredi pazarına girme çabasıdadır. Bunun en büyük nedeniyse, banka fonlarının maliyetlerindeki artışlar ve buna bağlı olarak artan faiz oranlarında meydana gelen artışlardır. Bu nedenle de ticari bankaların bu pazarda güçlü ve başarılı olması rekabetçi bir fiyat politikası uygulamalarına bağlıdır.

Son yıllarda ticari bankalarda başarılı kredi kullandırma yöntemleri geliştirilmiş ve farklı koşullarda, farklı amaçlarla firmalara uygun kredi çeşitlerini başarılı bir şekilde sunmuşlardır. Hemen her iş kolundan firmalar zaman zaman kredi kullanırlar. Hatta büyük kamu kuruluşlarının da banka kredisiyle finansman sağlama yoluna gittikleri sıkça görülmektedir. Kredi kullanımının gerçek nedenlerinin bilinmesi banka açısından kredinin riskini azaltan bir etkidir.

Bankaların pek çoğu, bu rekabet ortamına ayak uydurabilmek ve değişken koşullar altında amaçlarına ulaşabilmek için çok sert kredi politikaları geliştirmişlerdir. Bankaları böyle bir politikaya yönelten önemli sebeplerden biri ise, büyük şirketler

⁶³ Eyyüp Yılmaz, "Plastik Kartlar ve Ekonomi," *Activeline*, Yıl:3, S:26, (2002), s.36.

⁶⁴ Tuba KODOMANOĞLU, "Bankacılık Sektöründeki Uluslararası Gelişmeler ve Bireysel Bankacılık Sektörü Analizi." (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, T.C. Marmara Üniv. SBE, 1998), s.77.

dahil hemen her tür tüccarın az ya da çok kredi kullanma eğiliminde olmalarıdır. Bunun nedenlerini ise kısaca aşağıdaki gibi özetleyebiliriz.⁶⁵

- Mevsimlik çalışma sermayesi,
- Uzun dönemli çalışma sermayesi,
- Yeni duran varlıklar,
- Ödeme dengelerinin değişmesi,
- Beklenmeyen zamlar,
- Verimsiz projelerin neden olduğu zararlar,

Aslında firmaların kredi kullanımı için daha başka sayısız neden vardır. Her kredi sebebi aşağı yukarı benzeri olmayan bir kredi ihtiyacı ayarlaması doğurur. Bu durum doğal olarak çok farklı türde kredinin ortaya çıkmasına sebep olmuştur. Ancak her ne kadar birbirinden farklı da olsalar, krediler, belirli özelliklere göre, nakit krediler, gayrinakdi krediler, orta ve uzun vadeli krediler, akreditifler gibi ortak gruplarda toplanabilmektedirler.

5.1. Nakit Krediler

Nakit kredilerin kendi içinde, açık krediler, iskonto-iştirah, kefalet karşılığı, emtia karşılığı, senet karşılığı, tahvil ve hisse senedi karşılığı ile nakit karşılığı krediler gibi çeşitleri bulunmaktadır.

5.1.1. Açık Krediler

Açık krediler müşteriden kefalet veya teminat alınmaksızın kişisel yükümlülüğe dayanılarak tek imza karşılığında açılır. Taşıdığı büyük riski mümkün olduğu kadar azaltmak amacıyla bankalar, bu çeşit kredileri açarlarken müşterilerin mali durumunu, ticari ahlaklarını ve iş yeteneğini büyük bir titizlikle inceleyerek, istihbarat sonuçları olumlu görülmeyen firmalara açık kredi vermezler.⁶⁶ Bir kişiye açık kredi verilebilmesi için:⁶⁷

- Uzun bir ticari geçmişe sahip olması,
- Ticari ahlakının çok iyi olması,

⁶⁵ Sibel Turgut, "Ticari Bankalarda Kurumsal Kredilerin Pazarlanması:Türkiye'de Çok Şubeli Bankalarda Bir Uygulama", Yüksek Lisans Tezi, Akdeniz Üniv. SBE, 1999, s. 12.

⁶⁶ İlker Parasız, *Modern Bankacılık Teori ve Uygulama*, İstanbul, 2000, s.298

⁶⁷ Mehmet TAKAN, a.g.e., s.266

- Kullanacağı krediye karşı, yeterli mal varlığının olması,
- İş konusunun krediyi güvenli olarak kullanmaya elverişli bulunması,
- İşinde deneyim sahibi ve uzman olması,
- Yeterli mevduat bulundurması ve diğer bankacılık hizmetlerini bankadan yapması şartları aranır.

5.1.2. İskonto-İştira Kredileri

Henüz vadesi gelmemiş olan ticari bir senedin bankaya teslim edildiği tarihten vadesine kadar olan süre içinde hesaplanarak vadesi kadar yapılacak indirimden sonra kalan kısmının müşteriye ödenmesine iskonto denir. İskonto işleminde senedin mülkiyeti temlik cirosu ile bankaya devredilmekte, banka da hamil sıfatıyla alacaklı duruma geçtiğinden, borçlusundan senet bedelini tahsile hakkı olmaktadır.

İştira da, iskonto özelliğinde bir kredi türü olup, burada işlemin yapıldığı belediye sınırları dışındaki bir yerde ödenecek bono ve poliçenin iskontosu söz konusu olmaktadır.⁶⁸

5.1.3. Kefalet Karşılığı Krediler

Sözleşmeye kendi müşterisi firmadan ayrı diğer bir firmanın da kefil sıfatıyla imzasının alınması ile açılan, borçlu cari hesap şeklinde çalışan kredi türüdür. Kefalet müessesesi ile kefil, kredili müşteri firmanın borcunun yerine getirilmesini bankaya karşı taahhüt etmektedir.⁶⁹

5.1.4. Emtia Karşılığı Krediler

Emtia rehni karşılığı açılan kredilerdir. Üretici, tüccar ve sanayicinin elinde mevcut olup, henüz paraya çeviremediği mala bağlı sermayesine, malın satışına kadar seyyaliyet kazandıran bir tür bekleme kredisidir. Azami vade dokuz aydır. Krediyeye konu emtianın satış kabiliyetinin yüksek olması ve kısa sürede bozulacak veya çürüyecek mal olmaması gerekir. Bu tür kredilerde rehin teslimi şart olduğundan ya banka depolarında

⁶⁸ Osman Oy, *Bankacılık Uygulamasında Plasman Yönetimi*. (Interbank Uluslararası Eğitim Bölümü Yayınları No:25, Yıl:?), s.29

⁶⁹ İlker Parasız, a.g.e., s.298

korunması ya da yedd-i emine teslim edilmesi ve bir yedd-i eminlik sözleşmesi yapılması gerekmektedir.⁷⁰

5.1.5. Senet Karşılığı Krediler

Ticari senetlerin rehni karşılığında açılan ve borçlu cari hesap şeklinde çalışan bir kredi türüdür. Diğer bir ifade ile vadesi gelmemiş kambiyo senetlerinin rehni karşılığında ve bedelleri toplamından belli bir oranda risk payının düşülmesinden sonra kalan kısmını ve yine önceden belli edilen kredi limiti de aşılmaksızın, müşteriye cari hesap şeklinde kullanma olanağı veren kredi işlemidir.⁷¹

5.1.6. Tahvil ve Hisse Senedi Karşılığı Krediler

Uygulanması yok denecek kadar az bir kredi türüdür. Borsaya kote edilmiş hisse senedi ve tahvillerin rehni karşılığında açılan kredi türüdür. Rehin alınacak menkul değerlerin itfa edilmemiş olması, vadesinin gelmemiş olması, faiz ve temettü kuponlarının tamam olması ve üzerinde mahkemece konulmuş ödeme yasağının bulunmaması gerekmektedir.⁷²

5.1.7. Nakit Karşılığı Krediler

Nakit karşılığı krediler Türk Lirası veya herhangi bir döviz cinsinden nakit bloke edilerek kullanılan kredilerdir. Nakit karşılık, nakdin bir bloke hesapta blokaj şeklinde tesis edilebileceği gibi, banka nezdinde mevcut bir mevduat hesabının rehni suretiyle de tesis edilebilir. Nakit karşılığı, nakit kredi verilebileceği gibi, gayrinakdi kredilerde verilebilir. Her iki durumda da dikkat edilmesi gereken konu, risk ile nakit karşılık arasındaki denge olup, bu kredilerin belli bir marj ile kullanılması gerekliliğidir.⁷³

5.2. Gayrinakdi Krediler

Gayrinakdi kredi, bir işin yapılması veya bir borcun ödenmesi konusunda bankanın alacağı bir ücret karşılığında taahhütte bulunması, diğer bir deyişle ödünç

⁷⁰ İlker Parasız, a.g.e., s.299

⁷¹ Osman Oy, a.g.e., s.32

⁷² İlker Parasız, a.g.e., s.300

⁷³ Mehmet TAKAN, a.g.e., s.272

olarak banka itibarının verilmesidir. Alınan bir borcun geri ödenmesi veya taahhüt edilen bir işin zamanında ve noksatsız yapılması konusunda banka garanti verir. Banka, borç ödenmez veya iş yapılmazsa, alacaklının veya işi yaptıranın uğradığı zararı tazmin etmekle yükümlüdür.⁷⁴ Gayrinakdi krediler;

- Teminat mektubu
- Kabul ve aval kredisi

olmak üzere iki şekilde incelenebilir.

Genel olarak gayrinakdi kredilerde bankalar, muhatap kişi veya resmi ve özel kuruluşlara karşı, müşterinin taahhüdünü yerine getirmemesi veya borcunu ödememesi halinde belirlenmiş olan tutarın ödenmesini kabul eder. Anılan kabullenme ileriye yönelik bir taahhüt olup, kabul anında banka kasasından herhangi bir ödemede bulunmamaktadır. Ödeme ancak muhatapın başvurması halinde gerçekleşir. İşte bu tür kredilerde başlangıçta herhangi bir ödeme yapılmadığından, banka tarafından kredi faizi değil de, girdiği riske karşılık müşterisinden aldığı komisyon söz konusudur.⁷⁵

5.2.1. Teminat Mektupları

Teminat mektupları iki taraf arasında yapılan bir yazılı anlaşmanın geçerli olabilmesi için bankanın taraflarından biri (lehtar) lehine diğer tarafa (muhatap) verdiği bir tür garanti metnidir. Bu metinde banka; kredi müşterisinin herhangi bir nedenle kontrattaki yüklenimleri yerine getirememesi, gecikmesi yada başka bir nedenle zarara neden olması halinde muhataba, ortaya çıkan zararı kredi müşterisi adına kayıtsız ve koşulsuz olarak ödeyeceğini beyan eder.⁷⁶

Ülkemizde geniş bir uygulama alanı bulunan ve kredi bakımından da büyük bir yoğunluğu olan teminat mektupları aşağıdaki şekilde sınıflandırılır.

5.2.1.1. Limit Açısından Teminat Mektupları

Limit açısından teminat mektupları limit içi ve limit dışı teminat mektupları olmak üzere ikiye ayrılır.

⁷⁴ Sibel Turgut, "Ticari Bankalarda Kurumsal Kredilerin Pazarlanması: Türkiye'de Çok Şubeli Bankalarda Bir Uygulama." (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Akdeniz Üniv. SBE, 1999), s.12.

⁷⁵ Osman Oy, a.g.e., s.53

⁷⁶ Hakan Şakar, Genel Bankacılık Bilgileri. (Strata Yayıncılık No:4, İstanbul: 2000), s.106.

a) Limit ii teminat mektupları

Bankaların kamu kurum ve kuruluşlarına verdiği teminat mektuplarına limit ii teminat mektubu denir. Bir banka limit ii teminat mektubu verirken Şu konuları dikkate alır:

- Muhatabın genel veya katma bütçeye dahil daire ya da özel idare veya belediye olması
- Teminat mektubu ile garanti edilecek işin 2886 sayılı Devlet İhale Kanunu kapsamına giren alım, satım, hizmet, yapım, kira veya taşıma işi ile ilgili olması gerekir.

b) Limit dışı teminat mektupları

Bankaların kamu kurum ve kuruluşları haricindeki gerçek ve tüzel kişilere verdiği teminat mektuplarına limit dışı teminat mektubu denir. Bankalar kuruluş kanun ve yönetmeliklerine 2886 Yasaya tabi olmadığı bildirilen daire kurum ve kuruluşlar ile resmi daire ve kuruluşlar dışında kalan gerçek ve tüzel kişilere limit dışı teminat mektubu verir. Aynı zamanda 2886 sayılı Kanun dışında kalan iŐler içinde resmi daire ve kuruluşlara hitaben verilen verilen mektuplar limit dıŐından verilir.⁷⁷

5.2.1.2. Şekilleri Bakımından Teminat Mektupları

Şekilleri bakımından geçici, kesin, avans ve serbest konulu teminat mektubu olmak üzere dört tür teminat mektubu vardır.

a) Geçici Teminat Mektupları

Açılmış bir ihaleye katılacak kişi veya kurumun ihalenin kendisinde kalması halinde, teklifiyle bağlı kalmaması rizikosuna karşı ihaleyi açan kişi veya kuruma hitaben verilen teminat mektuplarına geçici teminat mektupları denir. Bu tür teminat mektuplarının amacı ihaleye katılan kişinin ihalenin kendi üzerinde kalması durumunda, ihalede ön görölen süre içinde ve ihaledeki Şartlara uygun olarak asıl sözleşmeyi yapmasını güvence altına almaktır.⁷⁸

⁷⁷ Mehmet Takan, a.g.e., s.275

⁷⁸ Vahit DOĞAN, **Banka Teminat Mektupları** (2. Baskı, Ankara: Yetkin Yayınları, 2002),

b) Kesin Teminat Mektupları

Kesin teminat mektupları, alınan ihalenin şartlara uygun olarak yerine getirilmesi taahhüdü ile bağlantılı olarak verilen mektuplardır. Kesin teminat mektupları, yükümlü işin sözleşme koşullarına göre yapılmamasından, geç veya noksan yapılmasından doğacak zararları ve sözleşmenin iptali halinde işin bir başkasına yaptırılması sonucunda meydana gelecek fiyat farkı ve zararı karşılamak için verilen mektuptur.⁷⁹

c) Avans Teminat Mektupları

Kamu kurum ve kuruluşları tarafından açılan bazı ihaleler çok masraflı hazırlık çalışmaları yapılmasını, makine araç ve gereçleri alınmasını gerektirebilir. Bankaların bu işlemler için işin başlangıcında yükleniciye verdiği teminat mektuplarına avans teminat mektubu denilmektedir.⁸⁰

d) Serbest Konulu Teminat Mektupları

Geçici, kesin ve avans teminat mektupları dışında kalan gerçek ve tüzel kişilere hitaben çeşitli konularda verilen teminat mektuplarına serbest konulu teminat mektubu denir. Bu tür teminat mektuplarında belirli bir formül ve şekil bulunmaz. Yükleyicinin talebine ve metne göre düzenlenir. Genellikle özel kişi ve kurumlara verilir.⁸¹

5.2.1.3. Vadeleri Bakımından Teminat Mektupları

Vadeleri bakımından teminat mektupları vadeli ve vadesiz teminat mektubu olarak ikiye ayrılır.

a) Vadeli Teminat Mektupları

Bankanın vermiş olduğu teminat mektubundan dolayı sorumluluğunun belirli bir süre ile sınırlandırıldığı teminat mektupları vadeli teminat mektupları olarak kabul edilmektedir. Teminat mektuplarında bankanın sorumlu olabilmesi için, teminat mektubu ile güvence altına alınmış olan riskin, ön görülen vade içinde gerçekleşmesi

⁷⁹ Mehmet Takan, a.g.e., s.276

⁸⁰ Mehmet Takan, aynı. s.276

⁸¹ Mehmet Takan, aynı., s.276

gereklidir. Vade içinde risk gerçekleşmez ise bu durumda bankanın sorumluluğu da söz konusu olmayacaktır.⁸²

Genel olarak resmi daire ve kuruluşlara verilen kesin teminat mektupları dışındaki teminat mektupları vadelidir.

b) Vadesiz Teminat Mektupları

Üzerinde belirli bir geçerlilik süresi bulunmayan yani süresiz olarak yürürlükte kalan mektuplardır.⁸³ Banka teminat mektubu ile güvence altına alınan riskin doğumundan zaman aşımı süresine kadar muhataba karşı sorumludur.⁸⁴

5.2.1.4. Karşılıkları Bakımından Teminat Mektupları

Karşılıkları bakımından teminat mektupları, nakit karşılığı verilen teminat mektupları, alacağın temlik karşılığı verilen teminat mektupları, menkul rehni karşılığı teminat mektupları, ipotek karşılığı verilen teminat mektupları, kefalet karşılığı verilen teminat mektupları, tek imzalı teminat mektupları gibi çeşitli türlere ayrılmaktadır.

a) Nakit Karşılığı Verilen Teminat Mektupları

Müşteriden sözleşme alınarak, teminat mektubu tutarını karşılayacak düzeydeki nakit, kasa hesabından bloke edilerek kullanılan mektuplardır.

b) Alacağın Temlik Karşılığı Verilen Teminat Mektupları

Devlet dairelerine, kurumlara veya diğer kuruluşlara mal teslim eden, inşaat veya iş yapan müteahhitler alacaklarının tahakkuk etmemesi veya kesin kabulün yapılmaması halinde ilgili daire ve kuruluşlardan işbu alacaklarını belgeleyen bir belge alırlar. Bu belgelere dayanılarak tahakkuk edilen alacağın temlik alınması suretiyle alınan teminat mektuplarına alacağın temlik karşılığı verilen teminat mektupları denir.

c) Menkul Rehni Karşılığı Teminat Mektupları

Hazine bonosu veya devlet tahvili karşılık gösterilmek suretiyle, verilen teminat mektuplarına menkul rehni karşılığı teminat mektubu denir.

⁸² Vahit DOĞAN, a.g.e., s.66

⁸³ Mehmet Takan, a.g.e., s.277

⁸⁴ Vahit DOĞAN, a.g.e., s.67

d) İpotek Karşılığı Verilen Teminat Mektupları

Lehdardan veya lehdar lehine üçüncü şahıslardan alınan gayrimenkul rehni (ipotek) karşılığı verilen teminat mektuplarına, ipotek karşılığı verilen teminat mektupları denir.

e) Kefalet Karşılığı Verilen Teminat Mektupları

Bir veya birden fazla gerçek yada tüzel kişinin kefaleti ile verilen mektuplara kefalet karşılığı verilen teminat mektubu denir.

f) Tek İmzalı Teminat Mektupları

Borçlu imzası dışında herhangi bir maddi veya şahsi teminat alınmadan verilen teminat mektuplarına tek imzalı teminat mektupları denir.

5.2.2. Kabul-Aval Kredileri

Kabul kredisi ithal edilecek mal bedelinin ihracatçı ve ithalatçı arasında yapılan anlaşma doğrultusunda malın teslim alınması esnasında ödenmeyip ihracatçı firmanın ibraz edeceği vesaike ekli vadeli bir veya birkaç projenin kabulü suretiyle belli bir vadede ödenmesine imkan veren bir ödeme şeklidir.⁸⁵

Aval işlerinde ise banka ithalatçı lehine aval imzası atarak bu halde aval komisyonuna hak kazanmaktadır.⁸⁶

5.3. Orta ve Uzun Vadeli Krediler

Türk bankacılık sektöründe 2-5 yıl süreli krediler orta süreli, 5 yılın üzerinde vadeli krediler uzun vadeli krediler olarak tanımlanmaktadır. Bu tür kredilerin amacı, işletmelerin orta ve uzun vadeli finansal ihtiyaçlarının karşılanmasına yöneliktir. Bu amaçla işletmelerin projelere dayalı kuruluşu, yeniden yapılanma, modernizasyon ve yeni yatırımlardan doğan işletme sermayesi ihtiyacını karşılamak için yatırım, donatım ve işletme kredileri olarak kullanılmaktadır.

Orta ve uzun vadeli kredilerin yöneldiği alanlar şunlardır:⁸⁷

⁸⁵ Ilker Parasız, a.g.e., s.304

⁸⁶ Osman Oy, a.g.e., s.56

⁸⁷ Güler Aras, "Ticari Bankalarda Kredi Portföyünün Yönetimi." (Doktora Tezi, T.C. Marmara Üniv. Bankacılık Ve Sigortacılık Enstitüsü, 1995), s.55.

- Sanayi,
- Madencilik,
- Gemi İnşası,
- Gemi İnşa Tesisleri,
- Turizm,
- Dışarıdan Uçak ve Gemi Alımı,
- Tarım.

Bankalar tarafından orta ve uzun vadeli kredilerin kullanılması;

-Merkez Bankası tarafından 8 yıla kadar vadeli olan senetlerin reeskonta kabul edilmesi

gibi nedenlerden olmaktadır. Esasen, bu krediler vadelerin uzunluğu ve miktarlarının büyüklüğü nedeniyle bankalar açısından kısa vadeli kredilere kıyasla daha fazla risk taşımaktadır. Bu nedenle bankaların bu kredi taleplerini daha iyi incelemeleri gerekmektedir.⁸⁸ Bu amaçla bankada ayrı bir değerlendirme ve uzmanlar grubu bulundurmak gerekebilmektedir. Bu durum elbette ki bu kredilerin maliyetini arttırıcı bir unsur olmaktadır.

Orta ve uzun vadeli krediler taksitli donatım ve dönem krediler olmak üzere ikiye ayrılmaktadır.

5.3.1. Taksitli Donatım Kredileri

Taksitli donatım kredisi daha çok mevcut tesislerin kapasite artışını sağlama, darboğaz giderme ve modernizasyonu amacı ile projeye dayalı yatırımlara kaynak sağlamak için açılan kredilerdir.

Taksitli donatım kredileri, teçhizattan beklenen gelire uygun olarak, önceden tespit edilen bir plana göre düzenli taksitlerle geri ödenir. Söz konusu kredilerde süre, genellikle 2-5 yıldır; nadiren gereçlerin faydalı ömrüne kadar uzadığı görülmektedir.

Taksitli donatım kredisi, banka veya finansman şirketi tarafından, teçhizatı kullanacak firmaya doğrudan doğruya verilebilir; ancak satıcı, alıcı ve finansman kurumu arasında şarta bağlı bir satış sözleşmesi yapılması uygulaması daha yaygındır. Şarta bağlı satış sözleşmesinde, alıcı firma tüm yükümlülüklerini yerine getirinceye kadar, teçhizatın mülkiyetinin satıcı firma veya finansman kurumuna ait olacağı hükmü yer alır. Alıcı firma, teçhizatın mülkiyetine ancak tüm borçlarını ödedikten sonra sahip

⁸⁸ Osman Oy, a.g.e., s.62.

olabilir. Makine ve donatımın mülkiyeti muhafaza kaydıyla kredili olarak satışı, kredinin güvencesini oluşturur.

5.3.2. Dönen Krediler

Dönen krediler ticari bankalara özgü bir finansman şeklidir. Dönen krediler önceden tespit edilmiş kredi limiti aşılmamak kaydıyla tekrarlanan borç alma ve geri ödemelere imkan vermektedir. Örneğin; bir firmaya dört yıl süreli yüz milyar liralık dönen kredi açılsın. Bu kredi birinci yılda 100, ikinci yılda 75, üçüncü yılda 50 milyar limitli olsun. Dördüncü yıl sonunda kredi sıfırlanacaksa; bu firma birinci yıl sonuna kadar 100, ikinci yıl sonuna kadar 75, üçüncü yıl sonuna kadar 50, dördüncü yıl sonuna kadar da 25 milyar kredi kullanabilir. Dönen krediden yararlanan firma, geri ödeme yaptıkça, tekrar saptanan kredi limitine kadar borçlanma hakkına sahip olur. Dönen krediler, finansmanda büyük bir esneklik sağlar. Sözü edilen kredi türü, gelecekte krediye gereksinim duyacağını tahmin eden, fakat bunun tam zamanını ve tutarını kestiremeyen firmalar açısından çok yararlıdır.⁸⁹

5.4. Akreditif

Uluslararası bankacılık çevrelerinde geniş anlamı ile vesikalı krediler olarak anılan akreditif, ihraç edilen malların bedellerinin ödenmesi konusunda geliştirilmiş özel ve teknik bir finansman yöntemidir.⁹⁰

Birbirini hiç görmeyen, tanımayan ve bilmeyen alıcı ve satıcının kuşkularını gidermek, malların zamanında sevk edilmesini, belgelerin doğru ve süresinde gönderilmesini, ödemenin zamanında ve tam olarak yapılmasını sağlamak için geliştirilmiş bir alış veriş yöntemidir. Bu sistemde alıcı ve satıcı arasına bankalar girmekte ve her ikisine de garantiler verilerek rahat ve huzur içinde alışverişlerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır. Satıcı alıcı ile yapmış olduğu alış veriş sözleşmesi konusu malları sözleşmedeki şartlara uygun olarak sevk edip evraklarını belirlenen süre içinde bankasına ibraz etmekle parasını almakta, alıcı ise sözleşme konusu malların kendisine zamanında, eksiksiz ve istediği kalitede gönderildiğinde, mal bedelini ödeme yükümlülüğüne gireceğinden her ikisi de kendilerini huzur ve güven içinde

⁸⁹ Mehmet Takan, a.g.e., s.288

⁹⁰ Uluslararası Ticarete Bankalararası Ödeme Yöntemleri, Interbank Uluslararası Eğitim Bölümü Yayınları No: 19, 2. basım, Genç Yayıncılık ve Matbaacılık, s.38.

hissetmektedirler. Bu güveni ve huzuru alıcı ve satıcıya sağlayan bankalar ise, yapmış oldukları bu hizmet karşılığında gelir elde etmektedirler.⁹¹

Banka, alıcı ile satıcı arasındaki satış sözleşmesi ile ilgili olmaması dolayısıyla, bu sözleşmenin şartlarının taraflarca yerine getirilmemesinden sorumlu değildir. Diğer değişle, akreditifler, satış sözleşmesinin konusunu teşkil eden aynı malların ödenmesini sağlamakla beraber, satış sözleşmelerinden tamamen soyut işlemlerdir.⁹²

İthalat ve ihracat ülkeleri arasında, akreditifin gerçekleşebilmesi için gerekli bağlantıyı sağlayan köprü ise küşat mektubu (Letter of Credit) olarak adlandırılmaktadır.

Küşat mektubu (letter of credit); öngörülen süreleri (akreditif ve yükleme vadeleri, vesaik ibraz süresi gibi), gerekli belgeleri ve ödemenin nasıl ve hangi aşamada yapılacağı konularını ki bunlar, çoğunlukta tarafların daha önceden üzerinde anlaştıkları konulardır, resmi olarak ithalatçının ülkesinden ihracatçının ülkesine banka kanalı ile ileten araçtır.⁹³

Akreditif işlemlerinde yer alan taraflar şöyledir:

- Akreditif amiri: İthalat yapmak için bir bankaya ihracatçı lehine akreditif açılması talimatını veren taraftır.
- Akreditif lehdarı: Lehine akreditif açılan taraf yani satıcıdır.
- Bankalar: Alıcının ve satıcının bulunduğu ülkelerde akreditif işlemlerinde aracılık eden taraflardır.

Akreditifli işlemlerde uygun vesaiki (ticari fatura, aracın türüne göre düzenlenen nakliye belgesi, ithalatçı tarafından istenen diğer belgeler) bankaya veren ihracatçı parasını almakta, ithalatçıya da vesaik, ödeme karşılığı verilmektedir.

Açılan bir akreditif ya dönülebilir ya da dönülemez niteliktedir. Akreditifin dönülebilir ya da dönülemez olduğu akreditif metninde açıkça belirtilmelidir. Eğer akreditif dönülebilir nitelikte ise, ihbar bankasına ve dolayısıyla ihracatçıya haber verilmeksizin akreditif, amiri ve dolayısıyla ithalatçı bankası tarafından iptal edilebilmekte veya şartları değiştirilebilmektedir. Bir akreditif metninde dönülebilir ya da dönülemez olduğu belirtilmemişse, akreditif dönülemez olarak kabul edilmektedir.

⁹¹ Kemal Kavak, *Akreditif İşlemleri ve Uygulamaları*. (Ankara: ARC Eğitim Yayınları No: 10, 2000), s.4.

⁹² Turhan Tumay, *Dış Ticaret Banka Tekniği*. (İstanbul: Türk Ekonomi Bankası, 1987), s.38.

⁹³ Interbank, a.g.e., s.38.

Dönülemez türde akreditifte, akreditife taraf olan amir, amir bankası, lehdar ve lehdar bankasının onayı olmadan değiştirilemez veya iptal edilemez. Lehdar akreditif metnine uygun malları sevk edip, vesaiki bankasına ibraz ederse parasını alacağından emindir.

Akreditifler teyitli ve teyitsiz olmak üzere iki türde açılabilirler. Teyitsiz akreditifte, eğer akreditif vesaik ibrazında yani görüldüğünde ödemeli ise, ihracatçı sevk belgelerini kendi bankasına verdiği zaman, mal bedelini tahsil edememekte, bankası tahsil için evrakı amir bankasına göndermektedir. Amir banka kendisine kontrol için gönderilen evrakı inceleyip akreditif şartlarına uygun bulursa, lehdar bankasına ödeme yapar. Bu tür akreditiflerde ihracatçının bankası hiçbir risk üstlenmemekte, sadece evrakı kontrol ettikten sonra amir bankasına göndermekte ve ödeme talimatı gelmeden ödeme yapmamaktadır.

Açılan bir akreditife ihracatçının bankası, lehdara karşı ödeme veya poliçe kabulü veya iştirak garantisini eklerse akreditif teyitli hale gelmektedir. Teyitli akreditifte ihracatçı sevk vesaiki kendi bankasına verdiğinde mal bedelini alabilmekte, vadeli ise vade sonunda parasını tahsil etmekte, kabul kredili ise kendi bankasından kabul alabilmekte, iştirakli ise vesaikin değeri verilmektedir.⁹⁴

Dönülmez ve teyitli akreditifler akreditif lehdarı için en iyi seçenektir. Çünkü hem amir bankanın hem de teyit bankasının ikili güvencesine sahip olmaktadır.

Akreditifler, devredilebilir akreditif, karşılıklı akreditif, peşin akreditif, döner akreditif, teminatlı akreditif olmak üzere beş türde incelenebilmektedir.

5.4.1. Devredilebilir Akreditif

Devredilebilir akreditif, lehdarı tarafından ikinci bir lehdara devredilebilen akreditiftir. Sadece bir kez devredilebilir, devir alan ikinci lehdar akreditifi tekrar bir başkasına devredemez.⁹⁵

5.4.2. Karşılıklı Akreditif

Lehine akreditif açılan ihracatçı malların direkt üreticisi değilse veya üretici olmakla birlikte malların temininde güçlük çekiyorsa karşılıklı akreditif

⁹⁴ Atilla Bağrıaçık, Seyfettin Kantekin, *Ihracat-Ithalatda Akreditif İşlemleri*. (1. Baskı, Eskişehir: Bilim Teknik Yayınevi, 1998), s.110.

⁹⁵ Kemal Kavak, a.g.e., s.100.

kullanılmaktadır. Bu durumda ithalatçı, ihracatçı lehine devredilemez akreditif açmakta, ihracatçıda açılan bu akreditifi kredi garantisi olarak göstererek, sattığı malı kendisine satan imalatçı adına, yeni bir akreditif açtırmaktadır.⁹⁶

5.4.3. Döner Akreditif

Döner akreditifler, taşıdıkları şarta göre, akreditif tutarının tamamı veya bir kısmı kullanıldıkça, ayrıca bir değişikliğe gerek olmaksızın, aynı tutar için otomatik olarak yenilenen akreditiflerdir.⁹⁷

5.4.4. Peşin Akreditif

Peşin akreditif, ihbar veya teyit eden bankaya vesaik ibrazından önce ihracatçıya avans ödenmesine imkan veren bir akreditif türüdür. Akreditif tutarının bir kısmı ya da tamamı malları sevk etmeden önce ihracatçıya malları hazırlaması için avans olarak verilir. Yani bütün akreditif çeşitlerinde malların bedeli şartlara uygun malların sevk edilmesi ve akreditif metnine uygun dökümanların bankaya ibrazı ile ödeme yapılırken, bu tür akreditifde vesaik ibrazından önce ödeme yapılmaktadır.⁹⁸

5.4.5. Teminat Akreditifi

Bu tür akreditifde amir banka akreditif amirinin kefilisi sıfatıyla ve amirin üstlendiği bir yükümlülüğün yerine getirilmesini alıcı veya işverene karşı doğrudan veya onun bankası vasıtasıyla garanti eder. Normal ticari akreditiflerde amir banka, belirli bir işlemin yerine getirilmesi halinde lehara ödemede bulunurken teminat akreditiflerinde ödeme belirli bir işlemin yerine getirilmediği zaman gerçekleştirilmektedir.⁹⁹

6. KURUMSAL BANKACILIĞIN YARARLARI

Kurumsal bankacılığın bankalar, işletmeler, devlet ve ekonomi olmak üzere üç taraf için de yararları söz konusudur.

⁹⁶ Atila Bağrıaçık, Seyfettin Kantekin, a.g.e., s.116.

⁹⁷ Turhan Tumay, a.g.e., s.71.

⁹⁸ Atila Bağrıaçık, Seyfettin Kantekin, a.g.e., s.118.

⁹⁹ Kemal Kavak, a.g.e., s.100.

6.1. Bankalar Açısından Yararları

Günümüzde bankaların, maliyetlerinin büyük ölçüde artmasından dolayı büyük ölçüde, riski daha az kredi taleplerini karşıladıkları ve uzun vadeli kredi vermekten kaçındıkları gözlemlenmektedir. Bankalar mal ve hizmet akımını sağlayan, geri dönmesi daha kolay ve hızlı türden kredi vermeyi tercih etmektedirler. Bununla beraber tüketime dayalı aktivitelerin finansmanından kullanılan kredilerle uzun vadeli kredileri kıyasladığımızda bankaların ticari ve endüstriyel kredi portföylerinin büyümesinin uzun vadeli kredilerin artmasına bağlı olduğunu görürüz. Ayrıca uzun vadeli kredilerde daha dikkatli değerlendirme yapılmasının gerekliliğiyle birlikte müşteri sayısının azlığı müşteri hakkında daha çok bilgi sahibi olunmasını sağlar.

6.2. İşletmeler Açısından Yararları

İşletmeler açısından kurumsal kredilerin bir türü olan orta ve uzun vadeli krediler çeşitli avantajlara sahiptir. Her şeyden önce işletmeler uzun süreli yatırımlarını bu kredilerle gerçekleştirme olanağına sahip olmaktadır. Bu kredilerde başlangıçta uygulanan ödemesiz dönem işletmelerin nakit yaratmaları için onlara bir süre tanımaktadır. Aynı zamanda düşük faizli olması, maliyet yönünden de yine işletmelere bir avantaj sağlamaktadır. Miktar çok büyük olmadığı sürece uzun vadeli kredi kullanımı diğer finansman alternatiflerine (tahvil veya menkul kıymet ihracı gibi) göre daha ucuz, daha süratli ve daha zahmetsizdir.¹⁰⁰

Orta vadeli krediler özellikle büyük şirketler tarafından tercih edilmektedir. Bu şirketler bankalarda tuttıkları büyük tutardaki para nedeni ile banka karşısında pazarlık gücü sağlarlar ve krediyi daha düşük faiz ile elde ederler.¹⁰¹

6.3. Devlet ve Ekonomi Açısından Yararları

Kredi bir ülkede ekonomik kalkınmanın sağlanabilmesi ve ekonomik büyümenin sürekliliği açısından kullanılması zorunlu olan bir finansal kaynaktır. Ekonomide iktisadi ve ticari faaliyetlerin sürekli gelişmesi, işletmelerin faaliyetlerini sürdürebilmesi ya da hızlı değişimlere uyum sağlayabilmesi için fon ihtiyacı yaratmaktadır. Bu fon

¹⁰⁰ Güler Aras, a.g.e., s. 57.

¹⁰¹ Tezer Öçal, Ö.Faruk Çolak, *Finansal Sistem ve Bankalar* (Ankara: Nobel Yayın Dağıtım, 1999), s. 135.

ihtiyacı ise büyük ölçüde bankalardan sağlanan kredilerle karşılanmaktadır.¹⁰² Bu şekilde, ekonomik gelişme için gerekli olan fon ihtiyacının büyük bir kısmının bankalar tarafından karşılanması ile ekonomik kalkınma ve büyümenin sürekliliği sağlanmaktadır.

¹⁰² Sibel Turgut, a.g.e., s. 40.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKACILIKTA KREDİ RİSKİ VE SORUNLU KREDİLER

1. BANKACILIKTA RİSK TÜRLERİ

Risk genel anlamda beklenmeyen sonuçlarla karşılaşma olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Risk terimi, tahmin edilebilme performansını düşüren belirsiz çevresel değişkenler anlamına da gelmektedir. Tanım açıldığında gelecekteki olaylar ile ilgili bir belirsizliğin söz konusu olduğu görülmektedir.

Finansal açıdan risk ise, bir getirinin geleceğin alternatif durumlarına bağlı olması ve bu durumlardan en az birinin negatif ya da pozitif bir getiriyle sonuçlanabilmesi durumudur. Risk bu tanımdan hareketle beklenen değer ile gerçekleşen değer arasındaki olumlu ya da olumsuz fark şeklinde açıklanmış olmaktadır.¹⁰³

Risk, teknik anlamda getirilere ilişkin olasılık değerlerinin ortalama değer etrafındaki dağılımı ile ifade edilir. Bu açıdan bakılınca olasılık dağılımını etkileyen her unsur, yatırımın riskini de olumlu yada olumsuz yönde etkileyecektir. İktisadi koşullar, piyasa şartları ve uluslar arası ilişkiler gibi çok genel başlıklar altında toplanabilecek bu unsurların olumlu ya da olumsuz yönde değişim beklentisi, yatırım için tahmin edilen getiri olasılıklarının farklı değerler almasına yol açacaktır.¹⁰⁴

Bankacılık faaliyet ve işlemleri çok sayıda bilinmeyen içermektedir. Bilinmeyenler bir çok farklı formda ortaya çıktığından riskler de doğal olarak oldukça fazla sayı ve forma ulaşmaktadır. Bununla beraber, her işlem ve faaliyette bazı risk unsurları bulunmaktadır. Dolayısıyla, risk türünün belirlenmesi, riski doğuran olayların tespiti ve buna yönelik tedbirler özel öneme sahip bulunmaktadır. Risk genel olarak gelecekteki olayların etkisinde kalan belirsizliklerden kaynaklanmaktadır.¹⁰⁵

Bankaların karşılaştıkları riskleri en dar kapsamlısından en geniş kapsamlısına doğru genel olarak dört kategoride toplamak mümkündür.

¹⁰³ Güven Sevil, *Finansal Risk Yönetimi Çerçevesinde Piyasa Volatilitésinin Tahmini ve Portföy VaR Hesaplamaları*, (Eskişehir: T.C.Anadolu Üniv. Yayınları No: 1323, 2001), s. 3.

¹⁰⁴ Serdar Çıtak, *Geleneksel Risk Yönetiminden Programlanmış Menkul Kıymet İşlemlerine* (İstanbul, Dünya Yayınları Ekonomi Dizisi:7, 1999), s:11.

¹⁰⁵ Active Araştırma, "Bankalarda Performans ve Risk Yönetimi: Analitik Bir Çerçeve", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:3, S:15, (2000), s:10

1.1. Operasyonel Risk

Bir işletmenin, bilgi iletişim sistemi veya iç kontrol sistemlerindeki aksaklıklardan kaynaklanan kayıplarından dolayı maruz kalabileceği riski ifade eder.¹⁰⁶

Daha geniş anlamda ise operasyonel risk, sadece her iş kolunda operasyonun gerçekleştirilmesindeki hataya, aksaklıklara veya suiistimallere dayalı risk olarak değil, organizasyon, iş akışı, teknoloji, insan gücü çerçevesinde oluşabilecek, kurumu maddi veya itibari kayba uğratacak, kredi ve piyasa riski dışında kalan ve geçmiş verilerden yola çıkarak istatistiksel ölçümlene yapılabilecek her türlü risk olarak tanımlanmıştır.¹⁰⁷

1.2. Kredi Riski

Bir işletmenin, karşı tarafın yerine getirmekle yükümlü olduğu taahhütlerini yerine getirmemesinden dolayı maruz kalabileceği riski ifade eder.¹⁰⁸

Bir banka açısından ise müşterilere verilen kredide beklenen zarar oranına ya da borcun nominal tutarı ile geri ödenmesi beklenen tutar arasındaki fark kredi riski olarak nitelenmektedir.¹⁰⁹

Özellikle nakdi ve gayrinakdi plasman faaliyetlerinde, karşılıklı ödemelerde zaman ve mekan farklılıklarının söz konusu olduğu işlemlerde, karşı tarafın ödeme yapmaması veya yapamamasından kaynaklanan zarar ihtimali, kredi riski kavramının temelini oluşturur.¹¹⁰

Krediler pek çok finansal kurum için başlıca kar kaynağıdır. Ne yazık ki kredi portföyü aynı zamanda başlıca risk kaynağıdır. Kabul edilebilir düzeylerde riskin sürdürülmesiyle kredi sürecinin özenli yönetimi ve izlenmesi banka karlılığına olumlu etki yapabilmektedir.¹¹¹

¹⁰⁶ Abdulkadir Kahraman, "Bankacılık Sektöründe Risk Yönetimi ve Beklentiler", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:3, S:15, (2000), s:48.

¹⁰⁷ Cüneyt Sezgin, Yasemin Tüzün, "Dünyada ve Türkiye'de Piyasa Riski Yönetimi Uygulamaları", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:3, S:17, (2001), s:75.

¹⁰⁸ Abdulkadir Kahraman, a.g.e., s:48.

¹⁰⁹ Güven Sevil, a.g.e., s.11.

¹¹⁰ Engin Aras, "Bankalarda Risk Yoğunlaşması ve Dolaylı Krediler", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:2, S:9, (1999), s:6.

¹¹¹ Arman T.Tevfik, Gürman Tevfik, *Bankalarda Finansal Yönetime Giriş*, (İstanbul: TBB Yayın No:203, 1997), s.296.

1.3. Piyasa Riski

Bir finansal işletmenin mali yapısının, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar veya piyasada zıt yöndeki fiyat hareketlerinden dolayı maruz kalabileceği döviz ve faiz riski gibi riskleri ifade eder.

Döviz riski belli etkenlerle (ödemeler dengesi açığı, siyasal olaylar v.b.) ulusal para birimlerinin yabancı paralar karşısında değerinde meydana gelebilecek olumlu veya olumsuz değişimlerdir.

Faiz riski ise, faiz oranlarında ortaya çıkan değişimlerden dolayı karşı karşıya kalınan risktir.¹¹²

1.4. Sistemik Risk

Sistemik risk bankacılık ve ödemeler sistemini bütünüyle çalışmaz hale getiren olasılık olarak tanımlanmaktadır. Bunun birçok nedeni sayılabilir. Parasal tabandaki azalmadan kaynaklanan para arzında önemli düşüşler ve bir ya da daha fazla bankanın faaliyetlerini yürütemez hale gelmesi bunların en önemlilerindedir.¹¹³

Daha geniş bir tanımlamayla sistemik risk;piyasalarda mevcut olan risk unsurlarından biri ve/veya birçoğundan kaynaklanan ve bulaşma etkisi ile tüm yapıda etkisini göstererek krize dönüşen olumsuzluklara neden olan risk türü olarak tanımlanabilir.¹¹⁴

Frederic S. Mishkin ise sistemik riski, finansal piyasaların en üretken yatırım fırsatlarına etkin olarak para aktarmalarını mümkün kılan bilginin bozulmasına neden olacak ani, genellikle beklenmedik bir olayın vuku bulma olasılığı olarak tanımlamıştır.¹¹⁵

2. RİSK YÖNETİMİNİN BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ

Risk yönetimi bankalar için stratejik bir konudur. Bankalar, güçlü risk yönetimi sayesinde bir yandan risklerini kontrol ederek kayıplarını azaltır, diğer yandan da riske

¹¹² Abdulkadir Kahraman, a.g.e., s.48.

¹¹³ Active Araştırma, a.g.e., s. 12

¹¹⁴ Murat Kayacan, A.Osman Gürbüz, "Finansal Pazarlarda ve Özellikle Türev Ürün Piyasalarında Risk ve Krize Yeni Bir Yaklaşım: Sistemik Risk ve Sistemik Kriz", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, , Yıl:3, S:16, (2001), s. 10.

¹¹⁵ Aynı, s.12.

ayarlı karlılık analizi ışığında daha karlı ürünlerde büyüyerek hissedara değer katarlar. Güçlü risk yönetimi olan bankalar aldıkları piyasa, kredi ve opsiyonel riskleri detaylı inceler, olası krizlerde kayıplarını daha önceden belirler, bu kayıpları minimize etmek için önceden önlemler alır, aldıkları risk ile kazançları karşılaştırır ve riski almaya değip değmeyeceğini önceden değerlendirirler.¹¹⁶

Kısaca güçlü risk yönetimi hem risk yönetimi hem bankanın aldığı riskleri iyi yönetmeyi hemde risk/kazanç dengesini iyi değerlendirip, sermayeyi en verimli şekilde yönetmeyi amaçlar.¹¹⁷

Güçlü risk yönetimi olan bankalarda üst yönetim, risk yönetimi ve sermaye yeterliliği açısından kanuni denetlemeye, kreditorlere ve derecelendirme kuruluşlarına, kar hedefi açısından da hissedarlara karşı sorumluluklarını en verimli şekilde yerine getirebilir. Şöyle ki, güçlü risk yönetimi olan bankalar, aldıkları risklerden olası kayıpları sermayeleri ile karşılaştırarak pozisyon limitlerini belirler ve bu sayede risk özkaynaklar içinde alınmış olur.

Risk yönetimi zayıf olan bankalar, olası krizleri göz önüne almaz, olası krizlerde uğrayacakları zararları tespit etmez ya da risk ölçümlerine zarar vermezler. Dolayısıyla gerekli önlemleri alamaz ve bazen kendi özkaynaklarına göre çok fazla risk alırlar. Ülkemizde son zamanlarda olan mali krizlerde pek çok bankamız döviz kuru, likidite darlığı ve aktif/pasif vade uyumsuzluğu riskinden dolayı çok büyük kayıplara uğramıştır.¹¹⁸

Risk yönetiminde, geçen beş yıl boyunca bankalar, aracı kurumlar ve şirketler için maruz kaldıkları riskleri ölçmede riske maruz değer (RMD) metodunun kullanımı yaygınlık kazanmıştır. RMD'nin, finansal riske maruz kalan herkes için temel bir unsur haline geldiği görülmektedir. RMD, normal, günlük piyasa şartları çerçevesinde, oldukça düşük ihtimalle gerçekleşebilecek negatif bir olayın sebep olabileceği en şiddetli potansiyel kaybı ölçmek için kullanılmaktadır. RMD'den önce, alım-satım pozisyonlarının yalnızca defter değeri üzerinden rapor edilmesi ve piyasa değişikliklerinin göz önünde bulundurulmaması, finansal kurumların maruz kalabilecekleri kayıpların belirlenmesi hakkında hiçbir bilgi vermemektedir. RMD'nin

¹¹⁶ H.Uğur Köylüoğlu, "Risk Yönetimi! Zaman Geçirmeden Neden? Nasıl?", *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:3, S:17, (2001), s.80

¹¹⁷ Alpay Sidal, "Yüksek Risk-Yüksek Kazanç Risk Almak İster misiniz?" *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Yıl:4, S:19, (2001), s. 62.

¹¹⁸ H.Uğur Köylüoğlu, a.g.e., s.82.

temel yapısı, para piyasalarını, hisse senedi piyasasını ve mal piyasalarını birleştirilmesi ve RMD'yi maruz kalınan bu risklerin tümünün genelinden tek bir rakam olarak hesaplamasıdır.¹¹⁹

3. BANKACILIKTA KREDİ RİSKİ VE ÖNEMİ

Bankacılık sektörünün içinde bulunduğu değişik yapı ve boyutlarda çeşitli riskler mevcuttur. Bu riskler arasında bankacılık sektörü için ayrı bir önem taşıyan ve bankaların gündeminde sürekli yer alan risklerden bir tanesi kredi riskidir. Sektöre baktığımız zaman bankacılık faaliyetlerinin birçoğunun kredi riskini içerdiğini görmekteyiz ki bu da kredi riskinin sektör için ne kadar önemli olduğunu göstermektedir.

Kredi riskinin bankalar için özel önem taşımasının temel nedeni ise, zararın boyutunun ilgili bankanın mali yapısını olumsuz etkileyecek, bozacak ve hatta bankanın varlığını ve geleceğini tehlikeye sokacak noktalara varabilmesi ihtimalidir. Bu çerçevede, bankaların faaliyetleri sırasında, karar ve işlemlerinde, bu riski sağlıklı bir şekilde ölçecek ve kontrol edilebilir, yönetilebilir boyutlarda tutacak mekanizmaları geliştirmeleri, çalışmaları ve kontrolleri yapmaları beklenir ve istenir.¹²⁰

3.1. Kredi Riski Yönetiminin Bankacılık Sektörü İçin Önemi

Gelişmiş ülkelerde ticari bankaların almış oldukları en büyük risklerden biri olan kredi riskinin geçmişte bankalar arasında geleneksel tanımı, müşteriye kullandırılan bir kredinin problemlili hale gelmesi, diğer bir deyişle karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmeyerek krediyi geri ödememesi ile sınırlı kalmıştır. Bankalar bünyelerinde kredi tahsis, onay ve izleme sürecini çeşitli kontrol noktaları koymak suretiyle oluşturmuştur. Bu süreç içinde bankalar, her bir firmayı, tamamen kredi ve piyasa konusunda tecrübeli uzmanların firma hakkındaki istihbarat ve görüşlerine dayalı olarak değerlendirmişlerdir. Buna bağlı olarak da genelde piyasada "iyi" olarak tanınan büyük ya da orta ölçekli firmalar bankaların kredi tahsis etmek istediği firmalar olmuş, diğer firmalar ise risk değerlendirmesi sağlıklı olarak yapılamadığı için kredi riskine girilmemesi tercih edilen firmalar olmuştur.

¹¹⁹ Sally Clarke, "Kurum Çapında Risk Yönetimi: anahtar Kavram Entegrasyonu" *Active Dergisi*, İstanbul, Yıl:4, S:19, (2001), s.54.

¹²⁰ Engin Aras, a.g.e., s.6

Kredi riskinin yönetiminde, geleneksel yaklaşımda bir müşterinin borcunu ödeyemeyerek temerrüte düşme riski rastlantısal bir olay olarak algılanmış, temerrüt olasılığının istatistiksel analizi konusunda yapılan çalışmalar çok kısıtlı kalmıştır. Bankalar kredilerini vade sonuna kadar bilançolarına taşımak zorunda olduklarından ve geri ödemeleri sadece borçlanandan tahsil edebildikleri için, kredi riskine girilen firma zor duruma düştükten sonraki takip ve izleme aşamaları üzerinde daha çok vakit harcanmıştır. Tahsili mümkün olamayan alacaklar, karşılık ayırmak suretiyle bilanço ve kar/zarar üzerine yansıtılmıştır.

1980'li yılların sonlarına doğru ve 1990'lı yılların başında farklı ülkelerden birçok bankanın, ekonominin hızlı büyüme gösterdiği dönemlerde yüksek karlar, daralma gösterdiği dönemlerde ise önemli ölçülerde zararlar raporlamaları üzerine, benzer ekonomik dönemlerde aynı sektör veya gruptaki firmaların güçlendiği veya zayıfladığı, kredilerin birbiriyle olan korelasyon etkisini dikkate alınmadığı, dolayısıyla yukarıda bahsedilen nedenlerle birlikte geleneksel kredi riski yaklaşımının yeterli olmadığı tartışmalarını doğurmuştur.

Bu dönemde aşağıda belirtilen nedenlere bağlı olarak kredi riski ölçümü, yönetimi ve analizlerinin önemi artmıştır.

1. Globalleşme ve özellikle yaşanan ekonomik durgunlukla birlikte firmalar rekabet edemez duruma düşmüşler ve buna bağlı olarak da iflaslar gündeme gelmiştir

2. Özellikle sermaye piyasalarının hızlı gelişimi ile birlikte büyük firmaların yanında orta ölçekli firmaların da sermaye piyasalarında direkt olarak kaynak temin edilebilme imkanı artmıştır. Bu durum daha çok iç piyasada çalışan küçük ölçekli firmaların bankalar ile kredi ilişkisine girmelerine neden olmuştur.

3. Finans sektöründe yaşanan rekabetin hızla artmasıyla birlikte müşterilere uygulanan marjlar hızla daralmış ve risk-getiri ilişkisi daha da önem kazanmıştır.

4. Türev ürünlerinin hızla artmasıyla bankaların taşımış oldukları kredi riski, bilançoda yer alan risklerin çok üzerine çıkmıştır.

5. Teknolojinin hızlı gelişimi ile birlikte, veri toplama ve biriktirmenin kolaylaşması ve buna bağlı yeni model ve tekniklerin hayata geçirilmesi kredi portföy analizlerinin önemini arttırmıştır.

6. Tüm bu gelişmelere ilave olarak uluslar arası uygulamalar, özellikle Basle Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi (BIS, IMF ve Dünya Bankası da dahil birçok uluslar arası ve bölgesel düzeyde faaliyette bulunan kuruluşlarla birlikte çalışarak bankacılık gözetim ve denetimini etkinleştirmeye yönelik prensipler geliştiren ve ilk kez İsviçre'nin Basle kentinde toplanan komite) düzenlemeleri, bankaları kredi riski ölçümü, yönetimi ve analizi konularında yönlendirici olmaya başlamıştır.

Bu gelişmeler paralelinde etkin kredi riski yönetimi, müşteri verimliliğinin ön plana çıktığı, kredilerin bir portföy olarak izlendiği, portföyün beklenen değerinden ne kadar sapabileceğinin istatistiksel yöntemler ile hesaplandığı, risk-getiri ilişkisinin ölçüldüğü, sermaye ile ilişkilendirildiği ve kredi fiyatlamasında risk unsurunun dikkate alındığı daha kapsamlı bir yaklaşım olarak belirlenmiştir.¹²¹

Kredi riski yönetiminde bankalar, hangi kredi taleplerinin kabul edilebilir risklere sahip olduğuna karar vermektedirler. Örneğin tüketici kredileri için bazı istatistiksel modeller geliştirilmekte, eski kredilerin geri ödenmesine ilişkin veriler incelenerek ödememe riskini istatistiksel olarak belirleyebilmektedirler. Diğer krediler için bu tür bir yaklaşımla beraber yönetimin yargısı da önemli olmaktadır. İşletmelere verilen krediler de ise; bu kredilerden alınan faiz iki ögeyi yansıtmaktadır: Paranın zaman değeri ve ödenmeme riskini karşılayan prim. Yüksek ödememe riskine sahip olan işletmelere verilen kredilerde yüksek faiz oranı uygulanmaktadır. Banka çok sayıda kredi veriyor ve faiz oranları ödenmeme riskini kapsayacak şekilde belirleniyor ise, banka ortalama olarak karlı olabilmektedir.

Kredi riskindeki artış, bankanın borç ve sermayesinin marjinal maliyetini arttırmaktadır. Bu da bankaların fon maliyetlerinde artışa neden olmaktadır. Bu nedenle kredi servisi çalışanları borç verme kararlarını alırken bazı temel göstergeleri göz önünde bulundurmaktadırlar. Bankacılığın uzun tarihsel gelişimi sırasında kredi riski başlıca risklerden biri olduğu için kredi riskinin yönetimi konusunda da oldukça ilerleme kaydedilmesine rağmen kredilerin kalite sorunu, bir çok bankayı iflasa sürükleyecek ölçüde sorun olmaya devam etmektedir. Bu nedenle kredi portföyünün kalitesini etkileyen temel etkenleri, kredi riski bölümünde çalışanların olduğu gibi bankada çalışan diğer bütün personelin de göz önünde bulundurması oldukça büyük önem arz eder.

¹²¹ Ebru Ogan Erdoğan, Burak Dolgun, "Dünyada ve Türkiye'de Kredi Riski Uygulamaları", *Active Dergisi*, Yıl:3, S:18, (2001), s.78-79.

3.2. Kredi Riski Türleri

Kredi riski türleri, direkt kredi riski ve piyasa riskinden dolayı oluşan kredi riski olmak üzere iki türde incelenebilmektedir.

3.2.1. Direkt Kredi Riski

Direk kredi riski, karşı tarafın, beklenen ana para veya faiz ödemesini gerçekleştirememesi sonucu oluşan kayıplardır. Riske maruz miktar direk ana para veya faiz ödeme miktarıdır.¹²²

3.2.2. Piyasa Riskinden Dolayı Oluşan Kredi Riski

Piyasa riskinden dolayı oluşan kredi riski, bir işlemin vadesi gelmeden karşı tarafın akdini gerçekleştirilmeden ödeme zorluğu içine düşmesidir. Böylece söz konusu işlemin diğer tarafındaki organizasyon, kendi finansal yükümlülüklerini yerine getirebilmek için, aynı işlemi yeniden yeni piyasa fiyatlarından gerçekleştirmek zorunda kalır. Kayıp, eğer piyasa fiyatları orijinal kontrat fiyatına göre ters hareket ettiyse, oluşacaktır. Riske maruz miktar, orijinal kontrat fiyatı ile ortaya çıkan piyasa fiyatı arasındaki negatif değerdir.¹²³

3.3. Kredi Riskini Ölçmede Kullanılan Temel Yöntemler

Kredi riskini ölçmede kullanılan temel yöntemler, temerrüte düşme oranı ve geri kazanılma oranı, beklenen ve beklenmeyen kredi kayıpları ve içsel risk derecelendirme modeli olarak üç başlık altında incelenebilmektedir.

3.3.1. Temerrüte Düşme Oranı ve Geri Kazanılma Oranı

Bu yöntemde, kredi riski hesaplamaları için, hem temerrüte düşme oranı hem de geri kazanılma oranı uygulanmalıdır. Temerrüte düşme oranı, karşı tarafın temerrüte düşme olasılığını, geri kazanılma oranı ise kredi miktarının, temerrüte düşme durumunda kaybedilecek olan bölümünü temsil eder.

Temerrüte düşme ve geri kazanılma oranları, bireysel olarak karşı tarafa dayandırılmak yerine kredi risk derecelerine dayandırılır.

¹²² Kaan Aksel, "Kredi Riski Yönetimi," *Active Dergisi*, Yıl:3, S:18, (2001), s.71.

¹²³ Kaan Aksel, aynı, s.71.

Kredi riski Derecelendirmeleri

Kredi riski derecelendirme sistemi, kredi risklerinin karşı taraflar için tutarlı bir şekilde değerlendirilmesini hedefler.

(i) Aynı risk derecesine sahip olan borçluların temerrüte düşme oranları eşittir. Bu olasılık notu, kendinden yüksek olanlardan daha alçak, daha alçak olanlardan ise daha yüksektir.

(ii) Belirli bir borçlu için, farklı analistler aynı risk derecesini belirlerler.

Risk derecelerini belirlemek için belirli kurallar olmasına rağmen, en iyi metodun, sayısal ve niteliksel ölçümlerin bir arada kullanıldığı yöntemler olduğu söylenebilir.

3.3.2. Beklenen ve Beklenmeyen Kredi Kayıpları

Kredi risklerinden dolayı oluşan kayıpların dağılımında beklenen kayıp bankalar ayırdıkları rezervlerle, beklenmeyen kayıpları ise provizyon ve öz sermayeleri ile karşılamaktadırlar. Burada açıklanan beklenen kayıplar, verilen kredilerde oluşan ortalama kayıplardır. Diğer bir deyişle, senelik hesaplanmış tarihsel kayıpların standart sapması ise bu ortalamanın hesaplandığı veri tabanından bulunur. Belirlenen güven aralığı için ön görülen istatistiksel katsayının standart sapma ile çarpımından oluşan kayıp miktarına, beklenen kayıp miktarının eklenmesi ile oluşan değere ise beklenmeyen kayıp adı verilmektedir.

Beklenen kayıp değeri, kredilerden dolayı ayrılması söz konusu genel provizyonların hesaplanması için temel oluşturmaktadır. Beklenmeyen kayıp ise gerçek kayıpların beklenen kayıplardan daha az veya daha çok olabileceğini göstermektedir ve kredi riskleri karşılığı bulundurulması gerekli seviyenin belirlenmesinde temel oluşturmaktadır.¹²⁴

3.3.3. İçsel Risk Derecelendirme Modeli

Kredi riskinin ölçümündeki en önemli aşamalardan biri “içsel risk derecelendirme” sisteminin geliştirilmesidir.

İçsel risk derecelendirme modelinin sonuçları, müşterilerin gelecekte temerrüte düşme olasılığı ile eşleştirilerek her bir müşterinin ve toplam kredi portföyünün

¹²⁴ Kaan H. Aksel, A.g.e., s.52.

beklenen kayıp, beklenmeyen kayıp tutarları hesaplamakta ve nihai olarak portföyün riski ekonomik sermaye ile ilişkilendirilmektedir.

İçsel risk derecelendirme modelinin temel amacı, müşterilerin kredi değerliliklerinin mümkün olduğunca objektif olarak derecelendirilmesi suretiyle, müşteri bazında alınabilecek ekonomik risklerin ölçümüne ve kredi portföyü ile ilgili olarak ayrılması gereken ekonomik sermaye tutarının hesaplanmasına baz teşkil etmek ve kredi tahsis sürecinde, detaylı bir şekilde riske dayalı değerlendirmelerin yapılmasına yardımcı olacak analitik veriyi sağlamaktır.¹²⁵

3.4. Kredi Riski Ölçüm ve Kontrolünde Gelişen Standartlar

Kredi risklerinin ölçüm ve kontrolünde gelişmiş ülkeler arasında bir standart mevcut değildir. Ocak 2000'de Basle Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi yayınladığı inceleme raporunda (Kredi Riskinin Yönetiminde Uygulanan Yöntemler), bu açıkça dile getirilmekte ve bankaların birbirinden farklı metotlarla kredi yönetiminde karşılaşılan sorunları çözmeye çalıştıkları dile getirilmiştir. En önemli sorun olarak gözüken konu, kredilerin birçok bankada portföy anlamında değerlendirilmekle beraber, istatistiksel modelleme için gerekli olan derecelendirme sisteminden yola çıkılarak oluşturulan veri serilerinin yeterli olmamasıdır. Bankalar arasında en basit tanımlamalarda bile standart bir uygulama yoktur.¹²⁶

Uluslar arası piyasalardaki gelişmeler ve bankacılık sektöründeki ihtiyaçlar doğrultusunda Ocak 2001'de Basle Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi , 1988'den beri yürürlükte olan ve en son 1996'da değiştirilen düzenlemesinin yerini alacak ve 2004'ten itibaren uygulanması planlanan "Sermaye Yeterlilik Düzenlemesi" ne ilişkin taslak bir paket açıklamıştır. Basle Komitesi'in yeni yayınladığı bu öneri paketi ile bankalara kendi içsel risk derecelendirme modellerini kullanarak kredi riski için ayrımları gereken minimum sermaye tutarını hesaplayabilme imkanı veren önemli bir değişiklik getirilmektedir.

Bu yeni yaklaşım, bankaların ayırmak zorunda oldukları yasal sermayeyi, bankaların risk pozisyonlarını dikkate alarak ayırdıkları ekonomik sermayeye yaklaştırmaktadır. Bankalar, kredi riski için ayrımları gereken sermaye tutarını, kendi içsel risk derecelendirme modellerini kullanarak ayırabilmek için yasal düzenleyicilere

¹²⁵ Ebru O. Erdoğan, B. Dolgun, a.g.e., s.80.

¹²⁶ Kaan H. Aksel, a.g.e., s.26.

başvuracak, düzenleyicilerin onayını alan bankalar kendi içsel risk derecelendirme modellerini kullanabileceklerdir.

Basle Komitesi tarafından yayımlanan taslak düzenleme, gelecekte kendi riskinin ölçülmesi konusunda bankalar tarafından geliştirilmiş içsel risk derecelendirme modellerinin kullanılacağı ve portföy yönetiminin de buna bağlı olarak daha sağlıklı yapılabileceğinin bir göstergesidir.¹²⁷

3.5. Gelişmiş Ülkelerdeki Kredi Riski Ölçüm ve Kontrolü Uygulamaları

Genel olarak özellikle Amerika'da derecelendirme yönteminin yaygın olduğu gözlemlenmektedir. Bazı Avrupalı büyük bankalar ise kendi modellerini oluşturma yolunu seçmişlerdir.

Derecelendirme konusunda da bankalar arasında genel standart olarak kabul edilebilecek, genel kabul görmüş bir yöntem yoktur. Tümüyle yargısal yöntemlerden başlayarak, analitik yöntemler arasında değişen uygulamalar arasında en yaygın olarak kullanılan, skorlama yöntemidir. Hem yargısal verilere hem de analitik rasyo analizine dayanması ve bankaların uygulamalarında kendi yorumlarını da değerlendirmeye almalarını kolaylaştırdığı için kabul görmüştür.¹²⁸ Skorlama modelinin temelinde istatistiki yaklaşımlar sayesinde modelde kullanılan kriterlerin kredinin geri dönmeme ihtimalinin bir göstergesi olması ve skorlamaya tabi tutulan portföylerin daha az kredi zararına maruz kalmasının sağlanması yatmaktadır.¹²⁹

Amerikan bankacılık sisteminde son yıllarda derecelendirme modelleri giderek analitik çerçevede gelişmektedir. Moody's ve S&P Amerika'da bulunan büyük ve orta ölçekli kurumlar başta olmak üzere, mevcut kredilendirilen kurumların ancak %15'ini derecelendirmektedir. Diğer bir deyişle, toplam kredilendirilen kurumların %85'inin derecelendirme kurumları tarafından verilen bir dereceleri yoktur. Dolayısıyla kredi veren kurumlar kendi sistemlerini kurup, bunu uygulamaya sokmak zorunda kalmışlardır. Avrupa'da ise derecelendirme kurumlarının sağladığı dereceler, toplam kredilendirilen bütün kurumlar göz önüne alındığında daha da azdır. Ama bu ülkelerde(Fransa, Almanya ve İtalya'da), kredi-faiz arbitrajını engelleyici, bankalar

¹²⁷ E. O. Erdoğan , B. Dolgun, a.g.e., s.79.

¹²⁸ Kaan H. Aksel, a.g.e., s.27.

¹²⁹ Nahit Özen, **Kredi Riski Ölçümlemesi Temeerrüte Düşme ve Çözüm Yolları**, (İstanbul: TBB Eğitim ve Tanıtım Grubu 17-18 Ekim 2002), s.20.

arasında bilgi alışverişini kolaylaştıran anlaşmalar mevcuttur. Kısacası, bütün kredilendirme spektrumunu kapsayıcı bir derecelendirme için her banka kendi modelini kurmak veya mevcut bir modeli kendi kredilendirme sistemine uydurmak durumundadır.¹³⁰

Araştırmamızda bu aşamaya kadar kredi riski ve yönetiminin bankacılık sektörü için önemine değinilmektedir. Ancak bankacılık sektörü için ayrı bir önemi olan kredi riskinin kontrol ve yönetiminin etkin bir şekilde yapılamaması durumunda verilen kredilerin kalitesiyle birlikte geriye dönme oranları da olumsuz bir şekilde etkilenebilmektedir. Bu durum bankaların karlılığını etkileyen ve bankalar için önemli bir sorun olan sorunlu kredi ve miktarlarının artışına neden olabilmektedir. Bu nedenle araştırmamızın ilerleyen aşamalarında sorunlu kredilerin bankalar için önemi ile birlikte sorunlu kredilerin oluşma nedenleri ve çözüm yollarına değinilmektedir.

4. SORUNLU KREDİLER

Bankanın bir krediyi müşterisine vermesinden sonra üç olay meydana gelebilir. Birincisi, kredi sözleşme şartlarına göre banka tarafından tahsil edilir. İkincisi kredi şartları ve kredi ödeme planı banka ve müşteri yönünden tatminkar olacak şekilde yeniden belirlenir. Üçüncüsünde ise bazı krediler yapılan sözleşme şartlarına göre tahsil edilemez ve problemlili bir kredi ortaya çıkar.¹³¹ Sorunlu kredi belirlenen şartlara göre ya da tatminkar şekilde ödenmeyen bir kredidir. Bu kredilerin riski, sağlayacakları getiri oranına göre yüksektir ve hatta bu krediler bir zarara neden olabilmektedir.¹³²

Sorunlu krediler, banka ile borçlu arasında imzalanmış olan geri ödeme anlaşmasının önemli ölçüde bozulmasıyla anapara ve faiz tahsilatının gecikmesi ve zarar olasılığının ortaya çıkması şeklinde tanımlanabilir.

Sorunlu krediler genel olarak faiz ve anapara tahsilatında sorunla karşılaşılacak veya karşılaşma ihtimali bulunan kredilerdir. Bugün için sorun görülmemekle birlikte

¹³⁰ Kaan H. Aksel, a.g.e., s. 27.

¹³¹ Erdal Polat, **Türk Bankacılık Sisteminde Problemlili Kredileri Önceden Belirleyecek Model Geliştirilmesi İçin Bir Çalışma**, (İstanbul: Pamukbank T.A.Ş. Eğitim Yayınları, 1995), s.2.

¹³² Bora Aktan, "Türk Ticaret Bankalarında Problemlili Kredilerin Yönetimi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Bir Uygulama." (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, T.C. Adnan Menderes Üniv. SBE, Aydın, 1998), s.109.

gelecekte verilen kredi için risk ihtimali olabilecekse, bu krediler sorunlu krediler arasında izlenmesi gerekmektedir.¹³³

Bankanın, müşterisine tahsis ettiği kredinin, geri alınmasında şüphe yaratan durumların ortaya çıkması kredinin takibe alınmasına neden olur. Kredinin takibe alınması ya müşterinin genel olarak borç ödeme yeteneğinin zayıflaması diğer bir ifade ile kredinin değerliliğini yitirmesi ya da daha önce belirtildiği gibi kredinin veya faizinin vadesinde ya da ek sürede ödenmemesi ile ortaya çıkmaktadır.

Sorunlu kredilerin tanımı konusunda bir standardın sağlanması, kredilerin hangi şartlar altında sorunlu hale geldiği konusuna ve yapılması gereken işlemlere açıklık getirmek için karşılıklar kararnamesi yürürlüğe konmuş, bankaların sorunlu kredileri kontrol altına almaları hedeflenmiştir.

Türk Bankacılık sisteminde karşılıklar kararnamesine göre, anapara ve/veya faizin vadesinden ve ödenmesi gereken tarihten 90 gün geçmiş olmasına rağmen, tahsil edilemeyen tüm alacaklar donuk alacak olarak değerlendirilir. Bir kredi müşterisinin banka tarafından kullanılmış birden fazla kredisinin bulunması durumunda, bu kredilerden birinin donuk alacak olarak sınıflanması halinde kredi müşterisinin bütün alacakları donuk alacak olarak sınıflandırılır. Donuk alacak haline gelen ilk kredinin tamamen ödenmesi durumunda vadesi gelmemiş diğer kredi borçlarının donuk alacak sayılmasına neden olacak bir durum yoksa, söz konusu krediler diğer gruplar altında tasnif edilir.¹³⁴

4.1. Sorunlu Kredilerin Bankaya Maliyeti

Banka risk yönetimi, kredi tahsis ederken üstleneceği risk ile sağlayacağı pazar payı ve getiri arasında bir denge kurar. Banka çok düşük düzeyde risk üstlenmeyi tercih ederse pazardaki pek çok fırsatı kaçırarak, pazar payı ve karlılığı azalacak, büyümesi yavaşlayacaktır. Pazar payını büyütme için çok büyük riskler alınır ve krediler geri dönmezse bunun maliyeti düşük risk almanın maliyetinin çok üstünde olabilmektedir.

Sorunlu kredilerin bankaya maliyetleri şu şekilde sıralanabilir;¹³⁵

¹³³ Kenan Şimşek, "Bankacılık Sektörünün Tahsili Gecikmiş Alacaklarının Yeniden Yapılandırılması." (BDDK Uzmanlık Tezi, Ankara, 2002), s.2.

¹³⁴ Kenan Şimşek, a.g.e., s.2.

¹³⁵ Mustafa Aktaş, **Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesinde Finansal Analiz Uygulamaları Kredilendirme Sürecinde Yapılan Bankacılık Hataları Sorunlu Kredilere Karşı Alınacak Önlemler**, (Bursa: TBB Eğitim ve Tanıtım Grubu Seminer Notları 25-27 Ocak 2001), s.55.

- Sorunlu kredilere tahsis edilen fonlar, daha yüksek getirili alternatif alanlara yöneletemeyecek,
- Sorunlu krediler daha yakın ilgi ve takibi gerektireceğinden, daha yüksek idari giderlere yol açacak,
- Yöneticilerin zamanlarını daha verimli alanlarda kullanmasını engelleyecek,
- Hukuk-takip kadrosu artırılacak ve daha yüksek düzeyde hukuki giderler oluşacak,
- Düşük getiri-sınırlı büyüme, çalışanların moralini olumsuz etkileyecek,
- Bankanın imajı ve piyasadaki ismi zedelenecek, bu da bankanın büyümesini ve gelişmesini olumsuz etkileyecektir.

F. Sonkey tarafından ABD' de yapılmış bir araştırmaya göre bankaların iflasına yol açan en önemli değişken, kalitesi düşük kredilerdir. Aynı araştırmada iflas etmiş bir ABD bankasının kredi toplamının %80'i kabul edilmiş minimum standardın altındaki kredilerden oluşmaktadır. Sorunlu krediler hem bankacılık krizinin ortaya çıkmasında etkili olmakta hem de bankacılık krizinden sonra miktarları artmaktadır. İskandinavya'daki bankacılık krizinde sorunlu kredilerin toplam kredilere oranı %10 düzeyinde iken, bu oran Tayland, Endonezya ve Çek Cumhuriyeti'nde %25'i bulmuştur. Bazı Doğu Avrupa ülkelerinde ise toplam kredi portföyünün üçte biri sorunlu hale gelmiştir.¹³⁶

Bazı durumlarda kredilerin sorunlu hale dönüşmesinde kredi tahsis edenlerin payı bulunabilmektedir.

4.2. Kredilendirme Sürecinde Yapılan Bankacılık Hataları

Bankacılık hataları, kredilendirme süreci içinde, kredi tahsisinden önce, kredi tahsisinden sonra ve sorun teşhis edildiği zaman olmak üzere üç grupta incelenebilmektedir.¹³⁷

¹³⁶ Kenan Şimşek, a.g.e., s.6.

¹³⁷ Belkıs Seval, *Kredilendirme Süreci ve Kredi Yönetimi* (İstanbul: Muhasebe Enstitüsü Yayın No:59, 1990), s.278

4.2.1. Kredi Tahsisinden Önce

Kredilendirme sürecinde, kredi tahsisinden önce yapılan bankacılık hataları, borçlunun hakkında yapılan istihbaratın yeterli olmaması, finansal tabloların yetersiz analizi, kredinin amacının ve geri ödeme kaynağının yetersiz analizi ve yetersiz teminat şeklinde sıralanabilir.

a- Borçlunun Hakkında Yapılan İstihbaratın Yeterli Olmaması

Borçlunun yönetim kapasitesinin yeterince araştırılmaması, olumsuz finansal bilgilerin yönetimin başarısızlığı olarak değerlendirilmesinden ziyade dış faktörlere (rekabet, kötü ekonomik koşullar gibi) bağlanması tahsis edilmemesi gereken bir kredinin bankanın portföyüne dahil edilmesine neden olabilir.

b- Finansal Tabloların Yetersiz Analizi

Finansal tabloların zaman baskısı nedeniyle uzman kişiler tarafından değil de tecrübesiz analistler tarafından değerlendirilmesi sorunlu kredilere neden olabilir.

c- Kredinin Amacının ve Geri Ödeme Kaynağının Yetersiz Analizi

Kredinin amacının ve geri ödeme kaynaklarının yeterli derecede analiz edilmemesi çoğu zaman kredinin sorunlu hale dönüşmesine neden olmaktadır. Krediyi tahsis eden yönetici firmanın faaliyetlerini iyi anlayamazsa firmanın nakit akışını, dolayısıyla finansman ihtiyaçlarını doğru olarak saptayamayacak ve sağlayacağı finansmanı bu ihtiyaçlar doğrultusunda yapılandıramayacaktır. Kredi tahsisinin ve geri ödenmesinin doğru olarak zamanlanamaması, vadelerin firmanın nakit akışı ile uyumsuz olmasına neden olacaktır. Bir çok sorunlu kredi, kredi yöneticisinin işi, sektörü ve ekonomik çevreyi iyi etüt etmesiyle önlenebilir. Faaliyet döngüsüne göre düzenlenen geri ödeme dönemleri kredi borçlusunun yükümlülüğünü daha rahat yerine getirmesini sağlayacaktır.

d- Yetersiz Teminat

Bilindiği gibi tahsis edilen kredilere karşı borçludan alınan teminatlar bankayı olası zararlara karşı korur. Alınan teminat, pazar değeri ve piyasada satılabilirliği açısından yeterli olarak değerlendirilmemişse olası bir zararla karşılaşılabılır. Teminatın

yeterli özellikleri olsa bile bankanın bu teminat üzerinde yasal hak iddia edebilmesi için belgelemenin doğru bir şekilde yapılması gerekir.

4.2.2. Kredi Tahsisinden Sonra

Kredilendirme sürecinde, kredi tahsisinden sonra yapılan bankacılık hataları, yetersiz izleme, kredi fonksiyonunun yönetiminde yetersizlikler ve hızlı büyümenin izlenememesi ve kontrol altına alınamaması şeklinde sıralanabilir.¹³⁸

a- Yetersiz İzleme

Firmanın ve kredinin kalitesinin ne yönde değiştiğinden haberdar olmak için etkin bir izleme şarttır. Firmadan dönemsel olarak finansal verilerin istenmesi, firmaya dönemler itibariyle ziyaretler yapılması, değişen ekonomik koşulların borçlu üzerindeki etkilerinin izlenmesi, kredi kalitesindeki değişimi ortaya koyan izleme teknikleridir. İzlemenin yetersiz olması halinde sorunlar zamanında fark edilemeyecek ve sorun su yüzüne çıkınca bankayı koruyacak önlemlerin alınmasında gecikilmiş olarak zarar ortaya çıkabilecektir.

b- Kredi Fonksiyonunun Yönetiminde Yetersizlikler

Kredi fonksiyonunun iyi yönlendirilmemesi, kredi politikasının kredi fonksiyonuna yeterli derecede yön verecek şekilde belirlenememesi, kredi kalitesinin düşmesi pahasına kar ve büyüme hedefinin gözetilmesi, iyi eğitilmemiş kişilerin bu departmanda çalıştırılması, sorunlu kredi miktarını arttıracaktır.

c- Hızlı Büyümenin İzlenememesi ve Kontrol Altına Alınamaması

Sorunlu kredilerin nedenleri arasında en sık rastlananlardan bir tanesi de hızlı büyümedir. Yatırımların ve satışların hızla artması firma yöneticilerinin kontrolü kaybetmelerine ve firmanın sağlıklı büyümesini finanse edecek iç ve dış kaynakların zorlanmasına neden olabilir. Kontrol edilemeyen büyüme sonunda firmayı önemli bir nakit darboğazına sokabilir ve banka firmayı hayatta tutabilmek ve önceki borçlarını tahsil edebilmek amacıyla yeni krediler açmaktan başka çare bulamayabilir. Böyle bir sonuç ise, kredi borçlusunun normal koşullarda borcunu geri ödeme kapasitesini

¹³⁸ Mustafa Aktaş, a.g.e., s. 59.

yitirdiğini ve bankanın elinde son derece sınırlı seçenekle başbaşa kaldığını göstermektedir.

4.2.3. Sorun Teşhis Edildiği Zaman

Kredilerde en çok yapılan hatalardan bir tanesi de sorun teşhis edildiği anda hemen harekete geçmemektir. Bu yaklaşım çoğu zaman sorunu daha da büyütür ve zarar olasılığını arttırır. Bankadaki sorumlu yönetici müşteriyi sıkıştırmaktan çekinirse veya şahsi korkuları nedeniyle problemi kabul etmekten kaçınırsa durum kontrol altına alınmayacak derecede kötüleşebilir.

Bankalara maliyeti oldukça yüksek olan sorunlu kredilerin sorunlu hale düşmesini engelleyecek çeşitli önlemler almak mümkündür.

4.3. Sorunlu Kredilerin Oluşmasına Karşı Alınacak Önlemler

Etkin izleme programları uygulayarak, tehlike işaretlerini önceden saptayarak ve bozulmaya yüz tutan banka müşteri ilişkisini erken bir safhada teşhis ederek kredi riskini minimize etmek çabası başarıyla sonuçlandırılabilir.¹³⁹

4.3.1. İzleme Yöntemleri

Yetersiz ve etkinliği olmayan izleme yöntemleri sorunlu kredilerin en önemli nedenleri arasında yer almaktadır. Amaca uygun şekilde iyi yönlendirilmiş izleme programları sayesinde gelişmekte olan sorunlar erkenden teşhis edilebilmektedir. Her izleme programının mutlaka aşağıdaki aşamaları kapsamaması gerekir;

a- Kredi müşterisinden mutlaka belirli aralıklarla finansal tablolar istenmeli ve bu tablolar analize tabi tutulmalıdır.

b- Düzenli bir şekilde müşterinin bürosu ve fabrikaları ziyaret edilmeli ve müşteri ile ilişki sürdürülmelidir.

c- Düzenli bir şekilde sektör raporları ticaret ve sanayi odası raporları incelenmelidir.

d- Kredi müşterisinin rakipleri, mal satanları ve müşterileri ile diğer finansal kurumlar hakkındaki istihbaratlardan sürekli haberdar olunmalıdır.

¹³⁹ Belkıs Seval, a.g.e., s.280.

4.3.2. Tehlike İşaretlerinin Zamanında Farkına Varılması

Krediler genellikle hiç bir uyarı işareti vermeden birden bire problemlili kredi haline gelmemektedir. Hemen her olayda mutlaka bazı uyarı sinyalleri gözlemlenebilir. Bu uyarıcı sinyaller vaktinde izlenip doğru yorumlanırsa yaklaşan tehlikeye karşı önlem alınabilir ve çözüm bulmak daha kolaylaşabilir.¹⁴⁰

Erken uyarı sinyalleri beş grupta toplanabilir;

-Finansal Konularda Erken Uyarı Sinyalleri:

Bu sinyaller en kolay finansal tablolardan alınabilir.

-Yönetimsel Erken Uyarı Sinyalleri:

Firma yöneticileriyle yapılan toplantılardan bu sinyalleri teşhis etmek mümkün olabilir.

-Faaliyetsel Erken Uyarı Sinyalleri:

Firma faaliyetlerindeki bozulmaları teşhis edebilmenin en iyi yolu firma ziyaretlerinde bulunmaktır.

- Banka Kaynaklı Erken Uyarı Sinyalleri:

Kredi koşullarına uyumun, teminatın ve kredinin sıkı bir şekilde takibi ve izlenmesi

-Diğer Kaynaklardan Sağlanan Erken Uyarı Sinyalleri:

Kamu ve üçüncü şahıslardan gelen bilgiler, tehlike sinyallerinin önceden alınmasında hayati önem taşır.

Beş grupta toplanabilen erken uyarı sinyalleri kendi içlerinde de sinyallerin elde edildiği yerler bakımından farklılık göstermektedir. Bu sinyallerin vaktinde ve doğru bir şekilde değerlendirilmesi sorunlu kredilerin oluşmasına karşı önlem almakta büyük önem arz etmektedir.

4.3.2.1. Finansal Konularda Erken Uyarı Sinyalleri

Finansal konularda erken uyarı sinyalleri bilanço, gelir tablosu ve alacakların yaşlandırılması şeklinde sınıflandırılabilir.¹⁴¹

Bilanço

- Bilançoların zamanında alınmaması
- Alacak tahsilat süresinin uzaması

¹⁴⁰ Belkis Seval, a.g.e., s. 281.

¹⁴¹ Mehmet Takan, a.g.e., s. 453.

- Müşterinin nakit durumunun bozulması
- Ticari alacaklarda büyük artışlar
- Stok dönüş hızında yavaşlama
- Stok miktarlarındaki artışlar
- Toplam varlıklar içinde cari varlıkların yüzdesinin düşmesi
- Firmanın likiditesinin/işletme sermayesi durumunun bozulması
- Sabit varlıklarda hızla değişen yoğunlaşmalar
- Karşılıklardaki artışlar
- Sabit varlık dışında cari olmayan varlıklarda yoğunlaşmalar
- Cari borçta orantısız artış
- Uzun vadeli borçta önemli ölçüde artış
- Borca göre yetersiz özvarlık
- Bilanço yapısında belirgin değişiklikler
- Ortaklara borç veya ortaklardan alacaklar kalemlerinin bilançoda bulunması
- Denetim raporunun olumlu görüş bildirmemesi
- Sık sık muhasebeci değişiklikleri

Gelir Tablosu

- Azalan satışlar
- Hızla büyüyen satışlar
- Brüt ve net satışlar arasında önemli farklılığın bulunması
- Maliyetlerin yükselmesi ve kar marjlarının daralması
- Artan satışlara karşın *azalan* karlar
- Şüpheli alacak zararlarının artması
- Satışlara ve karlara oranla toplam varlıkların artması
- Faaliyet zararları

Alacakların Yaşlandırılması

- Alacak yaşının uzaması
- Kredili satış protokolünde değişmeler
- Satış vadelerinin uzaması
- Satışların belirli müşterilerde yoğunlaşması

- Önemli ölçüde vadesi geçmiş alacakların yoğunlaşması
- Grup şirketlerinden alacaklar

4.3.2.2. Yönetim Konularında Erken Uyarı Sinyalleri

Yönetim konularında erken uyarı sinyalleri şu şekilde sıralanabilir:¹⁴²

- Anahtar yöneticilerde davranış değişiklikleri
- Banka ile ilişkilerde özellikle banka ve karşılıklı yardımlaşmadan kaçış şeklinde ortaya çıkan davranış değişikliği
- Kişisel yükümlülüklerin yerine getirilmemesi
- Yönetimdeki veya sahipler arasındaki anahtar kişilerin değişmesi
- Anahtar yöneticilerin ölümü
- Yükümlülükleri ve verilen sözleri zamanında yerine getirmeme
- Çözüldüğü ileri sürülen problemlerin tekrarı
- Finansal raporlamanın ve kontrollerin kötüleşmesi
- Parçalanmış fonksiyonlar
- Yeni işlere, yeni coğrafi bölgelere ve yeni ürünlere doğru riskli yönelişler
- İş konusunda yüksek risk almada ısrar edici tutum
- Gerçekçi olmayan fiyat politikası
- Karlı üretim hatlarının ihmal edilmesi veya bu ürünlerden vazgeçilmesi
- İş hayatında ekonomide ve sektördeki değişiklikler
- İşçi sorunları

4.3.2.3. Faaliyetlerdeki Erken Uyarı Sinyalleri

Faaliyetlerdeki erken uyarı sinyalleri şunlardır:

- Firmanın iş konusunun özelliklerindeki değişimler
- Kötü finansal sonuçlar ve kontroller
- Üretim kapasitesinin ve firmanın yetersiz olması
- İşgücünün iyi kullanılmaması
- Güvenilirliği yüksek olan bir veya daha fazla önemli müşterinin kaybedilmesi

¹⁴² Belkıs Seval, a.g.e., s. 283.

- Önemli üretim kanallarının, dağıtım haklarının veya hammadde kaynaklarının kaybedilmesi veya elden çıkarılması
- Üretim kapasitesini zorlayacak büyüklükte sipariş alınması
- Normal satın alma uygulamalarının dışında spekülatif hammadde alımları
- Fabrika, teçhizat ve ekipmanın bakımsızlığı
- Eskiye teçhizatın yenilenmemesi
- Yüksek miktarlarda stok birikimi, bozuk stoklar

4.3.2.4. Banka İşlemlerinde Erken Uyarı Sinyalleri

Banka işlemlerinden kaynaklanan erken uyarı sinyalleri şu şekilde sınıflandırılabilir:¹⁴³

Kredi

1. Kredi taleplerinin sayılarında ve meblağlarında belirgin artış
2. Donuk ve yüksek oranda kısa vadeli kredi kullanımı
3. Kredi vadelerinin uzatılması için yapılan sürekli talepler
4. Önemli bir gerekçe gösterilmeden yenilenen veya vadesi uzatılan

krediler

5. Maddi ve mali yatırımların finansmanına yönelik kısa süreli kredi talebi (iş konusu dışında gayrimenkul alımı, hisse senedi alımı)

6. Amacı net olarak belirlenmemiş işletme sermayesi finansmanı amaçlı kredi

7. İthalat kredilerinde ithal mal fiyatındaki anormallikler

Teminat

1. Teminata verilen senetlerin protestolu, çeklerin karşılıksız çıkması,
2. Teminata alınan çek ve senetlerin temdit edilmesi ve bunun artması,
3. Alınan teminatların zaman içinde değer kaybetmesi,
4. Alınan çek ve senetlerin niteliği firmanın iş konusunda farklı bir alanda olması,

¹⁴³ Mustafa Aktaş, a.g.e., s.61.

5. Yoğun hatır senet kullanımı, hayali çek senet tanzimi, bunların kasadan ödenmesi,

Ödeme

6. Kredi sözleşmesinde, geri ödeme planındaki ana faktörlerin ihlali,
7. Devre faizinin plasman hesabından virman ile ödenmesi,
8. Teminat mektubunun tazmin edilmesi ve henüz tahsilatın sağlanamaması,
9. Tazmin olunan teminat mektubu tutarını 15 gün içinde ödemeyen firmalar,
10. Devre faizi ve komisyonunun geciktirilmesi,
11. Alacağın protokole bağlanması, protokol şartlarına uyulmaması,
12. Ödemelerini saptanan bir vadeden daha çok geciktiren firmalar,
13. Protesto alan bir müşteri senedinin nakden ödenmeyerek, yerine yeni bir senet verilmesi

Mevduat

1. Sürekli azalan mevduat
2. Karşılıksız çek keşide edilmesi

Kanuni İşlemler

1. Karşılık kararname kapsamında işlem gören firmalar

Bilgi ve belge akışında zayıflama¹⁴⁴

4.3.2.5. Diğer Kaynaklardan Gelen Sinyaller

Diğer kaynaklardan gelen sinyaller, resmi makamlardan ve üçüncü şahıslardan gelen sinyaller olmak üzere iki şekilde sınıflandırılabilir:

Resmi makamlardan gelenler

1. Firma hakkında ön tedbir kararları (ihtiyati tedbir, ihtiyati haciz),

¹⁴⁴ Mustafa Aktaş, a.g.e., s.61

2. Firma hakkında alınan cebri kararlar

- Haciz kararı
- İflas kararı
- Konkordato ilan edilmesi
- İhale yasağı
- Firmanın çalışma konusu ile ilgili yetki belgesinin ihlali
- Hakkında soruşturma açılan kişiler
- Diğer banka ve üçüncü kişilerin talebiyle kanuni takibe alınan firmalar

Üçüncü Şahıslardan Gelen Sinyaller

1. Bankalardan

- Diğer bankalarla olan ilişkilerdeki olumsuz gelişme
- Çeklerin karşılıksız çıkması, senetlerin protesto olması,

2. Alacaklılardan

- Firmanın banka sektörü dışındaki kuruluşlardan (örneğin faktoring ve tefeci piyasalarından) alışlagelmiş ve makul sayılabilecek şartlar dışında kredi alması
- Alacaklılara yavaş veya sürekli gecikmeli ödeme yapması,
- Rehin tesis edilmesi,

3. Piyasadan

- Hazırlanan sektör raporlarına göre firmanın bulunduğu iş kolunda olumsuz gelişmeler gözlemlenmesi,
- Piyasadan firma ve ortakları hakkında olumsuz bilgi alınması

4. Basından

- Basından firma hakkında olumsuz haberler yer alması,
- Basında firma ortakları ve etkin yöneticileri hakkında olumsuz haberler yer alması¹⁴⁵

¹⁴⁵ Mustafa Aktaş, aynı, s.63.

Birçok durumda banka bu sinyalleri önemsemez veya tamamen ihmal eder. Bu durumda problem kendini daha tehlikeli bir şekilde, banka ve müşteri ilişkilerinin bozulmasıyla, hissettirmeye başlamaktadır.

4.3.3. Bozulan Banka Müşteri İlişkileri

Problemin varlığı, müşterinin banka ile ilişkilerinin bozulması borç ödemelerinin gecikmesi, limit aşımı, karşılıksız çek, kredi sözleşmesinin koşullarının ihlal edilmesi ile kendini gösterir. Çoğu kez bir üçüncü taraf da bankayı problem hakkında uyarır. Bu uyarılara örnek olarak şu durumları verebiliriz.

- Çalışanların sigorta primlerinin ödenmemesi halinde sigortadan gelebilecek uyarı
- Müşteri hakkında mahkemeye açılan davalar
- Mal temin edenlere geciken ödemeler veya müşterinin vade uzaması talebi karşısında sevkıyatın yapılmaması
- Çalışanlara yapılacak ödemelerde gecikmeler

Bankanın müşteriden finansal durumu hakkında zamanında bilgi alamaması, bankanın sorunlu bir krediyle karşı karşıya kalacağına bir göstergesidir. Kredi yönetimi müşteriden mutlaka düzenli aralıklarla bilgi istemeli, müşterinin finansal bilgilerini bankayla paylaşmaktan kaçınması veya bu bilgileri hazırlamamış olması halinde bunu ciddi bir uyarı olarak değerlendirmelidir.

4.4. Sorunlu Kredilerde Çözüm Yolları

Bir kredinin sorunlu hale dönüştüğü belirlendiği andan itibaren hemen harekete geçilmesi gerekmektedir. Alınacak önlemlerde ve izlenecek yolda ilk öncelik geri ödemenin güvence altına alınmasına ve durumunun korunmasına verilmektedir. Bu temel amaca bağlı olarak bankanın çıkarlarının korunmasının en iyi yolu müşterinin finansal durumunun sağlıklı hale getirilmesini sağlamaktır.¹⁴⁶

Bu başarılı olduğu takdirde bankanın borcunun geri ödenmesi güvence altına alınmış ve müşterinin banka ile arasındaki iyi ilişkiler güçlendirilmiş olur.

Eğer bir kredinin zarara dönüşmesi olasılığı çok fazla artmışsa bankanın karşısında üç seçenek mevcuttur.

¹⁴⁶ Mehmet Takan, a.g.e., s.455.

- Müşteri ile ilişkilerin sürdürülmesine devam etmek
- Teminatı paraya çevirmek
- Hiçbir harekette bulunmamak

4.4.1. Müşteri İle İlişkilere Devam Etmek

Eğer müşteri ile ilişkilerin sürdürülmesine karar verilmişse banka aşağıdaki hareket planını uygulamaya koymalıdır.¹⁴⁷

a- Sorunlu Kredi Durumunun İyileştirilmesine Yönelik Bir Planın Geliştirilmesi

Bankanın müşteri ile ilişkilerini devam ettirebilmesi için işletmenin varlığını sürdürüyor olması, yönetimin güçlü ve işin başında olması ve yönetimce hazırlanmış sorunları düzeltecek önlemleri içeren bir planın mutlaka bulunması gerekir. Banka bütün bunların yanında tahsis edilecek yeni kredilerle firmanın sorunlarını çözeceğine, ek avansların geri ödeneceğine ve ilk tahsis edilen kredinin daha büyük bir kısmının tahsil edilebileceğine inanması gerekir. Bankanın olumsuz koşullarda dahi firmanın kar ve nakit akımı yaratarak borcu kabul edilebilir bir sürede geri ödeyebileceğine dair inancı olabilmesi için firmanın durumunun bu koşulları yerine getirebilir özellikte olması gerekir. Bankanın hazırlanan planın gerçekleşebilirliğini saptayabilmesi için firmanın tüm borçlarının (nakdi, gayrinakdi, ticari, kira ödemeleri vb.) tam olarak dökümünü bilmeleri gerekir.

Çoğu zaman sorunlu bir kredi durumunda firmaya ek fon tahsis etmek riskli bir yaklaşım olmakla beraber tehlike ancak sorunların çözümüne yönelik gerekli önlemlerin alınmaması halinde baş göstermektedir. Sorunlu kredilerin nedenlerini analiz ettikten sonra bir hareket planının hazırlanması sorunun çözümünde en mantıklı ve sağlıklı yaklaşım olarak değerlendirilmektedir.

b- Nakit Bütçesinin Hazırlanması

Nakit bütçesinin yardımıyla firmanın bu dönemde ihtiyaç duyduğu fon miktarı belirlenebilir. Bu fonlar işletmeyi tekrar karlı bir faaliyet düzeyine getirebilmek üzere stok veya ticari alacak gibi işletme sermayesi olarak kullanılabilmesi gibi zararın

¹⁴⁷ Belkis Seval, a.g.e., s.287.

finansmanında veya üretim düzeyini arttıracak sabit varlık yatırımlarında da kullanılabilir.

c- Finansal Tabloların Hazırlanması

Banka en az on iki aylık bir dönemi kapsayan proforma bilanço ve gelir tablosu hazırlamalı ve bu tabloların yardımıyla en kötü koşullar altında ve en karamsar nakit ihtiyacı tahminleriyle geri ödeme olanaklarını öngörebilmelidir. Ancak öngörülen geri ödeme vadeleri gerçekçi olmalıdır. Tabloların hazırlanmasında amaç ihtiyaç duyulan fon miktarının belirlenmesi, bankanın en erken borcunu ne zaman tahsil edebileceğini görmesi ve kredinin geri ödenebilirliğini değerlendirmesidir.

d- Fon Kaynaklarının Saptanması

İhtiyaç duyulan fon miktarının belirlenmesinden sonra alternatif fon kaynaklarının araştırılması gerekir. İlk düşünülmesi gereken kaynak özvarlığın artırılması olmalıdır. Üretim için ihtiyaç duyulmayan sabit varlıkların veya yan kuruluşların satışı da ek kaynak yaratabilir. Çoğu zaman önemsenmeyen bir fon kaynağı ise işletmenin hacminin küçültülmesi ile sağlanabilir. Bu da cari varlıkların azaltılması veya daha etkin kullanımı ile gerçekleşebilir. Stok dönme çabukluğunun artırılması ve alacak tahsil süresinin kısaltılması işletmenin son derece ihtiyaç duyduğu nakit fonların serbest kalmasına neden olur. Satış hacminin azaltılması da stoklara ve ticari alacaklara yapılan yatırımı azaltacağından bağlı fonları serbestleştirecek ancak karlılığı da tehlikeye düşürebilecektir.¹⁴⁸

Fon yaratmanın diğer bir seçeneği de ticari kredilerin artırılması veya kefalet veren kişilerden fon sağlanması olabilir. Ancak borçlunun finansal durumu kötüleştiğinde bu kaynaklardan fon temin etmek güçleşecek veya daha pahalılaşacaktır.

Firmaya kim yeni fon sağlamayı kabul ederse etsin banka bu fonların dağıtımını kontrol altına alabilmelidir. Yoksa borçlu bu fonları kendisine en fazla baskı yapan kreditöre ödeme yaparak kullanabilir. Böylelikle firmanın hayatini devam ettirecek ve borcunu geri ödeyecek işletme sermayesi yatırımını gerçekleştirebilir.

¹⁴⁸ Belkıs Seval, aynı. s.289.

e- Müşteri İle İyi İlişkilerin Korunması

Sorunlu krediye yol açan yönetim hakkında bankanın kararı ne olursa olsun kredi yöneticisi borçlu ile iyi ilişkilerini sürdürmeli sorunu kişiselleştirerek olaya duygusal bazda yaklaşmamalıdır. Bankacının gösterebileceği en iyi tutum borçlu ile dayanışma içinde sorunun çözümü için çalışmak bu arada yönetimin kapasitesini ve kısıtlarını gözlemlemek olmalıdır.¹⁴⁹

f- Ek Fon Tahsis Edilmesi

Eğer müşteriye yeni fonlar tahsis edilecekse mutlaka imkanların elverdiği ölçüde yeni teminatlar alınmalıdır. Bu teminatlar ikinci derecede olsa dahi bankanın durumunu güçlendirmek üzere alınmalıdır. Bunun yanında var olan kredi sözleşmesi daha da sıkılaştırılmalıdır.

g- İzleme

Müşteri ile ilişkilerin devam ettirilmesi kararı alındıktan ve bir hareket planı oluşturulduktan sonra durumun sürekli takibi ve analizi şarttır. Elde edilen sonuçlarla öngörülen finansal tablolar karşılaştırılmalı, ticari çekler izlenmeli ve firma ziyaretleri sıkça yapılmalıdır. Bu arada borçlunun tutumu ve bankaya karşı borcunu ödemedeki derece istekli olduğu sürekli olarak izlenmelidir. Eğer borçlu hazırlanan plandan ayrılarak önemli ölçüde yardımlaşmadan kaçınıyorsa müşteri ile ilişkilerin sürdürülmesi kararı yeniden gözden geçirilmelidir.

4.4.1.1. Müşteri İle İlişkilerin Sürdürülmesi Seçeneğinin

Dezavantajları

Bu seçeneğin yarattığı bazı sorunlar aşağıda özetlenmiştir.¹⁵⁰

1-Borçlunun Üzerindeki Baskı Azalır:

Borçluya yeni kredinin tahsis edilmesi geçici olarak da olsa bankanın borçlu üzerindeki baskısını azaltacaktır. Bu da borçlunun bankaya borcunu geri ödeme gayretini azaltmasına veya fonları kendisine daha fazla baskı yapan borç verenlere kaydırmasına neden olabilir.

¹⁴⁹ Mehmet Takan, a.g.e., s.460.

¹⁵⁰ Belkys Seval, a.g.e. ,s.291.

2- Diğer Borçverenler Üzerinde Olumsuz Etki Yapabilir:

Yeni bir kredi tahsisinde ek teminatların alınması özellikle stoklar üzerine ipotek konması mal gönderenlerin sevkıyatı durdurmalarına veya kredili satış yapmamalarına neden olabilir. Böyle bir durumda firmanın satacak malı olmayacağından işletme faaliyetlerini durdurma tehlikesi ile karşılaşabilir.

3- Yeni Kredi Tahsisini Zorunlu Kılabilir:

Bankanın ek fon sağlamaya devam etmesi sonucunda banka o kadar büyük bir risk altına girebilir ki finansal desteği kestiği anda kendisi içinde durum vahim olabilir.

Yukarıda açıklandığı gibi sorunlu kredilerin çözümünde müşteri ile ilişkilerin sürdürülmesi seçeneği oldukça büyük riskler taşımaktadır ve bütün bu faktörler böyle bir karar alınmadan önce hesaba katılmalıdır. Ancak borçlunun da katkısı ile bankanın desteği birleştirilerek müşterinin yeniden sağlıklı bir yapıya kavuşturulması sorunun çözümünde en az masraflı ve en etkin yol olarak belirgin yerini korumaktadır.

4.4.2. Teminatın Paraya Çevrilmesi

Sorunlu kredilerin çözümünde ikinci seçenek daha önce alınmış teminatların paraya çevrilmesi için harekete geçmektir. Bu yöntem uzun boylu araştırma ve analiz gerektirmeyeceği için süratle uygulamaya konabilir ve bankaya zaman kazandırır. Ayrıca bankanın ek kredi tahsis ederek üstlendiği gibi riskini daha da arttırmaz. Ancak süratli ve sorunsuz bir tasfiye işleminin gerçekleşmesi için borçlunun da yardımcı olması şarttır. Eğer borçlu bankanın tasfiye işlemlerini engellemeye yönelirse bu işe ayrılan zaman ve para (ödenmeyen faizler hukuki giderler, teminatın azalan değeri) o kadar büyük boyutlara varabilir ki bu işten elde edilecek fayda zarara dönüşebilir.

Teminatın paraya çevrilmesi en kolay yol olarak gözüксе bile her zaman bankanın zararını en alt düzeyde tutacak en etkin çözüm olamamaktadır. Çoğu kez teminatın nakde çevrilmesiyle elde edilecek fonların ne kadar olacağı önceden öngörülememektedir. Özellikle teminat stoklardan, ticari alacaklardan, teçhizat ve gayri menkulden oluşmaktaysa bunların tasfiyesi için geçen zaman ve tasfiyeye ilişkin

sorunlar da göz önünde bulundurulmalıdır. Tasfiye ancak müşteri açısından kötü niyet ve sahtekarlık söz konusu olduğu zaman en etkin çözüm olmaktadır.¹⁵¹

Kredinin zarara dönüşme olasılığı karşısında teminatı paraya çevirme seçeneğini tercih eden banka, teminatın satış kabiliyetini araştırırken şu sorulara cevap aranmaktadır.

- Bu malın olası alıcıları kimlerdir?
- Bu alıcıların finansman ihtiyacı olacak mıdır?
- Alıcılara uygulanacak en etkin satış yöntemi nedir? (Doğrudan satış, açık arttırma, komisyoncu kanalı ile satmak gibi)
- Satış hangi sürede gerçekleşebilir?
- Zararı gidermek için nasıl bir fiyat saptanmalıdır?

Satışın acele olması zorunluluğunda alıcı fiyatı kırmak isteyecek bu da bankanın zararını arttıracaktır. Öte yandan satış için zaman tanınması halinde teminatı elinde bulundurmanın da maliyeti vardır. Bu süre içinde sigortası yapılacak, vergileri ödenecek bakımı sağlanacaktır. Ayrıca banka getirisi olmayan bir varlığa fırsat maliyeti yüksek olan parasını bağlamış olacaktır.

Teminatın satılabilirliği ve bankanın elde edeceği para değerlendirilirken satışa yönelik masraflarda gözden kaçırılmamalıdır. Çoğu kez komisyonculara önemli komisyonlar ödenmekte ve sorun mahkemeye taşındığından hukuki masraflar yekûn tutabilmektedir.¹⁵²

4.4.3. Sorunlu Kredinin Teşhisinden Sonra Hiç Bir Harekette Bulunmamak

Bazen sorunlu bir kredinin çözümü banka açısından hiç bir harekette bulunmamak olabilir. Bu durumda banka kredinin daha da kötüleşmesi ve teminatların değerini kaybetmesi riskini de göze almış olur. Öte yandan bankanın hiç bir önlem almadığı bu dönem de diğer borç verenler bankanın aleyhine avantaj elde edebilirler. Bu seçeneğin değerlendirilmesi aşamasında banka şu sorulara cevap aramalıdır. Hemen harekete geçmekte gecikmek bankanın çıkarlarını zedeler mi? Harekete geçilmesinde

¹⁵¹ Mehmet Takan, a.g.e., s.460.

¹⁵² Belkis Seval, a.g.e., s.292.

gecikmeler mevcut durumu daha da kötüleştirir mi? Bu sorulardan varılacak olumlu cevap bankanın süratle sorunun çözümüne eğilmesini gerektirir.¹⁵³

Sorunlu kredilerin gerçekleşmesinden sonra bankaların karşısında, müşteri ile ilişkileri sürdürmek, teminatı paraya çevirmek, hiçbir harekette bulunmamak seçeneklerinin mevcut olması yanı sıra reel sektörün mali sektöre olan borçlarının yeniden yapılandırılmasını amaçlayan bir başka seçenek daha geliştirilmiştir ve bu seçenek İstanbul yaklaşımı olarak isimlendirilmiştir.

4.4.4. İstanbul Yaklaşımı

Son yıllarda yaşanan ekonomik krizlerin özellikle Şubat 2001 krizinin reel sektör ve mali sektöre kontrol ve tahmin edilemez boyuttaki maliyeti, sorunun reel sektörden mi yoksa mali sektörden mi kaynaklandığı tartışmaları, daha önce Londra yaklaşımı olarak bilinen uluslararası çözümden esinlenerek, İstanbul yaklaşımı olarak dizayn edilen, tarafların kabul ettiği bir çözüm taslağının geliştirilmesine neden olmuştur.

11.04.2002 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmalarının onaylanması, kabulü ve uygulanmasına ilişkin genel şartlar hakkında” ki yönetmelik ile finansal darboğaz yaşayan borçluların mali kesime yönelik borçlarının yeniden yapılandırılması esasları belirlenmiştir.

Bu yönetmelikte ele alınan “Finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmaları” (FYYÇA) Mayıs ayında Türkiye Bankalar Birliği tarafından hazırlanarak alacaklı kurumların imzasına sunulmuş ve 04.06.2002 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun da onayı ile uygulamaya konmuştur.¹⁵⁴

Krizden etkilenen reel sektör firmalarının yenide ekonomiye kazandırılabilmelerini amaçlayan İstanbul yaklaşımına baz teşkil edecek “finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmaları”nın (FYYÇA) uygulanmasındaki amaç; bankalar ve diğer mali kurumlar tarafından, bankalar ve diğer mali kurumlar ile kredi ilişkisi içinde bulunup, finansal darboğaz yaşayan borçluların, finansal yeniden yapılandırma programı çerçevesinde, makul bir süre içinde ve makul koşullarda, Kanun’un yürürlüğe girdiği tarihten önce açılmış kredilerle ilgili olarak vadeleri uzatmak, krediyi yenilemek, ilave yeni kredi vermek, anapara ve/veya faiz indirmek,

¹⁵³ Mehmet Takan, a.g.e., s.462.

¹⁵⁴ www.iso.org.tr/html/FYYCA

faizden vazgeçmek, kredileri kısmen veya tamamen iştirake çevirmek, kredileri aynı, nakdi ya da tahsil şartına bağlı bir bedel karşılığı devir ve temlik etmek, kredileri borçlu ya da üçüncü kişilere ait aynı değerler karşılığında kısmen veya tamamen tasfiye etmek, diğer bankalarla birlikte hareket ederek protokoller yapmak gibi alınacak tedbirlerle, mali kesime olan geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve katma değer yaratmaya devam etmelerine imkan verilmesini sağlamaktır.

İstanbul Yaklaşımı olarak bilinen bu son düzenlemenin yıllardan beri bankacılık sektöründe kredi kullanan kurumsal müşteri ile banka arasındaki kredi sözleşmesinin hükümleri ışığında kredilerin ödenmemesi durumunda uygulanan klasik yaklaşımdan en belirgin farkı, yeniden yapılandırma programına alınan işlemler için getirilen vergi istisnalarıdır. Bu çerçevede yapılacak her türlü sözleşmeler, anlaşmalar, Damga Vergisi Kanunu'na göre ödenecek harçlardan istisna tutulmaktadır. Yine aynı şekilde bu program çerçevesinde alacaklı kuruluşlar (mali sektör) tarafından her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlardan BSMV, iktisap edilecek motorlu taşıtlardan taşıt alım vergisi, kullandırılan ve kullandırılacak kredilerden kaynak kullanımı destekleme fonu alınmamaktadır. Bu istisnalar sözleşme hükümlerinin borçlu firmalar tarafından yerine getirilememesi veya getirilmemesi hallerinde, alacaklıların hukuki yollardan tahsili aşamasında ödenmesi gereken vergi, resim ve harçlar açısından da geçerli olmaktadır. Sözleşme ile uygulamaya konulan programın gerçekleşmemesi halinde dahi, uygulanmış olan vergi resim ve harç istisnaları geri alınmamaktadır.¹⁵⁵

Finansal yeniden yapılandırma programı kapsamına alınacak firmalar şu şekilde belirlenmektedir:

- Bir alacaklı kuruluş veya kuruluşlara karşı olan geri ödemelerinde sorunlu hale gelmiş ve/veya yeniden yapılandırılmadıkları takdirde sorunlu duruma dönüşmesi kaçınılmaz olan kredi borçları bulunan firmalar.
- Bünyesinde bir mal ve /veya hizmet üretilen ve alacaklı kuruluşlarca ekonomiye katma değer yarattığına kanaat getirilen firmalar.
- Gerekli destek verildiği takdirde katma değer yaratmaya devam edecek ve öngörülen süre içinde borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanabilecek firmalar.

¹⁵⁵ www.activefinans.com/activeline/sayi22/malisektor.html

başvuramamaktadırlar. Firmalar ise bu süreç içerisinde sürecin başladığı günkü duruma kıyasla ABK üyeleri (tek tek ya da grup halinde) arasında farklılık yaratacak girişimlerde bulunamamaktadır. Söz konusu kısıtlama ilgili firmanın bağlantılı bulunduğu diğer kişi ve kuruluşlar ile hakim hissedarlarını da kapsamaktadır.

ABK ile borçlu arasında ve konsorsiyumun üyeleri arasında müzakereler sonuçlandığında borçlu alacaklılarla yeni sözleşmeler imzalayacak ve yeni ödeme planına göre izleme süreci başlayacaktır.

Araştırmamızın sorunlu krediler ana başlığı ve alt başlıkları altında açıklanmaya çalışılan sorunlu kredilerin oluşma nedenleri ve çözüm yolları daha çok kurumsal bankacılık faaliyetleri içinde ve kurumsal kredilerin izlenmesinde kullanılan yöntemleri içermektedir.

Bireysel bankacılık alanında ise bireysel kredilerin sorunlu krediye dönüşmesini engellemek aynı zamanda kredileri takip etmek amacıyla yaygın olarak kredi skorlama tekniği kullanılmaktadır. Bu nedenle araştırmamızın ilerleyen aşamalarında kredi skorlama tekniği hakkında bilgi verilmektedir.

4.5. Bireysel Kredilerde Sorunlu Kredileri Öngörme ve Önleme Amacıyla Kredi Skorlama Tekniğinin Kullanımı

Bireysel kredilerde yaşanan ve gittikçe artan rekabet bankaları, teminata dayalı bir kredilendirmeden ziyade teminatsız ve müşterinin kendi bilgisinin değerlendirilmesine dayanan bir portföy yönetimine doğru yönlendirmektedir. Özellikle faiz oranlarında yaşanan rekabet nedeniyle faiz oranlarının da birbirine yaklaşması ile faiz oranı duyarlılığı azalan müşteri, kendisine en az prosedürü uygulayan ve en hızlı krediyi tahsis eden bankaları tercih etmektedirler. Kredi skorlama tekniği sayesinde bankalar, çok sayıda kredi başvurusunu aynı hız ve doğrulukta değerlendirerek kredi riskini ölçmeyi diğer bir ifade ile kredinin geri dönme olasılığını aydınlatmayı, gerçekleşebilecek sorunlu kredileri minimize etmeyi amaçlamaktadırlar.

Kredi skorlama tekniği, müşteri bilgilerinin nümerik değerlere dönüştürülerek daha önceden verilen kredi kararlarından oluşan örnek veri kümesi ile değerlendirmeye tabi tutularak, başvuru sahibinin söz konusu krediyi geri ödeme olasılığını aydınlatma çabası olarak tanımlanabilmektedir.¹⁵⁶

¹⁵⁶ www.makalem.com.

Kredi skorlama tekniğinde kullanılan istatistiki teknikler, müşteri hakkında edinilmeye çalışılan veriler ile müşterinin risk düzeyi ya da kredi değerliliği belirlenme çalışılabilmektedir.

Skorlama tekniğinde müşteriye temsil eden veriler (karakteristikler), kredi başvuru formundan elde edilmektedir. Bu veriler şöyledir:

- Yaşı
- İşi
- Çalışma süresi
- Eğitimi
- İkamet statüsü
- Adreste oturma süresi
- Cinsiyeti
- Bakmakla yükümlü olduklarının sayısı
- Adresi
- Geçmiş ödeme performansı
- Banka hesapları
- vb.

Form üzerindeki bilgiler yazılım aracılığı ile bilgisayara girilmek suretiyle dijital bilgiye dönüştürülmekte ve skorlamaya tabi tutulabilir hale getirilmektedir. Böylece başvuru sahibi taşıdığı özelliklere göre her bir kategoriden kendisini ilgilendiren puanı almaktadır. Teorik olarak eşik skorunun altında skor alan başvurular reddedilmekte, üstünde alanlar ise kabule gönderilmektedir.

Skorlama tekniğinde kredi kayıt bürosu ve Merkez Bankası negatif kayıtları'ndan elde edilen veriler (toplam borç bakiyesi, limiti, kanuni takibe intikal etmiş kredi kartı, yılları, tutarları vb.) de çeşitli skorlar üretilerek modele dahil edildiğinde başvuru sahibinin krediyi geri ödeme gücü daha yüksek oranlarda tahmin edilebilmektedir.

Skorlama, önerilen kredinin verilip verilmemesi veya sorunluya dönüşme olasılığına karşı bir puanlama getirmektedir. Ancak tek başına sorunlu bir krediyi önleyememektedir. Çok yüksek skor almış bir müşterinin daha sonra önemli bir hastalığa yakalanmayacağı veya doğal bir afetten zarar görmeyeceği bilinmemektedir.

Ancak istatistik bazlı skorlama çözümü, portföyün genelindeki sorunlu kredileri öngörmeye ve önlemede önemli ve yararlı bir araç olmaktadır.

Diğer yandan skorlama takip elemanlarına bir çok kolaylık sunmaktadır. Telefonla yapılan takipte, takip elemanının müşteri hakkında yüksek bilgiyle donanarak yetersiz bilgi ile hareket etmesini önlemekte, müşterinin kurum nezdindeki çalışmalarının da dahil edildiği dinamik puanına göre önceden belirlenmiş aksiyonları bekletmeksizin almasını sağlamaktadır. Böylece gecikmeye düşen her müşteriye aynı tipte aksiyon alınmamakta ya da alınan aksiyon belirsizlik ve tereddüt taşımamaktadır.¹⁵⁷

Gerek kurumsal gerekse bireysel kredilerde bütün çabalara rağmen sorunlu kredilerin oluşması tamamen engellenememektedir. Karşılıklar kararname ile sorunlu kredilerin gerçekleşmesi halinde, özellikle bireysel kredilerin takibinde daha çok kullanıldığı gözlemlenen, takip yöntemleri ele alınmaktadır.

4.6. Karşılıklar Kararnamesi

Bakanlar Kurulunun 4.5.1988 tarih ve 88/12937 sayılı, karşılıklar kararnamesi olarak sunulan kararı, sorunlu kredilere bir tanım getirerek sorunlu kredinin vuku bulması halinde bankaların takip edebileceği uygulamaları açıklığa kavuşturmuştur.¹⁵⁸ Bu uygulamalar özel takip, idari takip ve kanuni takip şeklinde üçe ayrılmaktadır.

4.6.1. Özel Takip

Bu kararnameye göre bankaca kredi değerliliğinin yitirildiği tespit olunursa, alacakların tümü özel takibe alınır. Bu kararın uygulanmasında kredi değerliliğinin yitirilmesi hali kredi riskini etkileyen şahsi, mali ve iktisadi faktörlerin bankalarca sürekli değerlendirilerek kredi değerliliğinin mevcut olup olmadığının tespit edilmesini ifade etmektedir.

Buna göre kredi borçlusunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılama yetersiz olması, borçlusunun borç ödeme gücünden önemli ölçüde yoksun olması kredi borçlusunun cari aktifleri ve cari pasifleri arasındaki farka karşılık gelen

¹⁵⁷ www.makalem.com

¹⁵⁸ Mehmet Takan, a.g.e., s.462.

işletme sermayesinin işletme ihtiyaçlarını karşılamada yetersiz kalması, borçlunun faaliyetini terk veya önemli sürede durdurması, borçlunun mali durumu hakkındaki bilgi ve belgelerin yetersiz bulunması nedeniyle kredinin normalin üzerinde risk taşıması durumlarında ve bunlara ilave olarak kredi borçlularının kredi geri ödemelerini zamanında ve tam olarak ödenmesini aksatabilecek tüm potansiyel risklerin de dikkate alınması ile kredi müşterilerinin kredi değerliliklerinin devam ettiği veya devam etmediği, belirtilen faktörlerin beraberce değerlendirilmesi sonucu banka ilgilileri tarafından yazılı olarak tespit edilecektir.

Bankalar, açılacak ve açılmış bulunan krediler için, kredi açılmadan evvel yapılacak kredi analizinden ayrı olarak, 3 aylık devrelerle veya bunlara bağlı kalmadan risk doğuracak gelişmenin ortaya çıktığından haberdar olduğunda kredi müşterilerinin kredi değerliliğini inceleyecek ve kredi alacağına tamamen veya kısmen özel takibe alınıp alınmayacağına karar vereceklerdir.¹⁵⁹

4.6.2. İdari Takip

Bir krediye ilişkin temerrüt halinin doğması ile alacağın tamamı idari takibe alınır.

Temerrüt Hali

Bankalarca borçlu cari hesaplar şeklinde çalışan kredilerde;

1- Kullandırılan kredinin belirlenen vade tarihinden veya hesabın kat (faiz tahakkuk ettirip ana paraya ekleyerek müşteriye bildirilmesi) edilmesinden itibaren bir ay içinde ödenmemesi,

2- Tahsis edilen her bir kredinin kullandırmalarında aşım olması ve bu aşımın bir ay devam etmesi,

3- Üçer aylık dönemler itibariyle tahakkuk ettirilecek devre sonu faizinin bir ay içinde ödenmemesi,

4- Devre sonu faizlerin ve vadesi gelen ana paranın bankaca finanse edilmesi veya herhangi bir şekilde kredi limitinin aşımı halinde yeni kredi açılarak aşımın giderilmesi,

5- Vade bitiminden önce kredi limitlerinin arttırılması olarak tanımlanmıştır.

¹⁵⁹ Belkis Seval, a.g.e., s.294.

Borçlu cari hesap dışında açılan diğer kredilerde ise, ana para ve/veya faizinin tahsil edilmesi gereken tarihten itibaren bir ay içinde ödenmemesi sonucu temerrüt hali doğar ve temerrüde düşen kısım idari veya kanuni takibe alınır.

Borçlu Cari Hesap Şeklinde Çalışan Kredilerde Vade

Bu tebliğ konusu karşılıklara ilişkin karardaki temerrüt halinin tam tanımında belirtildiği üzere, borçlu cari hesap şeklinde çalışan tüm krediler vade veya geçerlik süresi belirlenerek tahsis edilir. Sürenin başlangıcı krediyi veren banka şubesince kredinin, tesis edildiği tarihtir. Kredi limitleri vade yerine süre belirtilerek tahsis edilmiş ise, kredi vadesi, tahsis tarihine belirlenen sürenin ilavesiyle bulunur.

Tebliğ konusu karar'ın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren açılan kredilerde vade 18 ayı geçemez. Karar'ın yürürlüğe giriş tarihinden önce açılan ve vadesi belirlenmiş bulunan borçlu cari hesap şeklinde çalışan tüm kredilerde limit vadeleri, karar'ın yürürlüğe girdiği tarih itibariyle mevcut bulunan hesap bakiyesi üzerinden, bankalarca en geç üç ay içinde tespit edilerek karar hükümlerine uygun hale getirirler.

Gayrinakdi krediler için vade belirlenme zorunluluğu yoktur. Gayrinakdi krediler tazmin edilip, nakde dönüştüğü anda idari veya kanuni takip hesabına alınarak karşılık ayrılmaya başlanır.¹⁶⁰

4.6.3. Kanuni Takip

Bu kararın uygulanmasında, idari takibe intikal ettirilmiş bir alacağın takibe intikal ettirildiği tarihten itibaren 3 ay içerisinde kısmen veya tamamen tahsil edilememesi haline, alacağın tahsil edilemeyen kısmı bu süre için tahakkuk ettirilecek kredi faiziyle birlikte kanuni takibe alınır. Bu hesaplara temerrüt faizleri dışında faiz yürütülemez; tahakkuk ettirilen faizler nakden tahsil edilmediği sürece gelir yazılamaz.

Temerrüde düşen alacaklar, bankalarca gerekli görülen hallerde, idari takibe alınmaksızın kanuni takibe de alınabilir.

Bankalarca bu kararın yürürlüğe girdiği tarihten sonra;

- a- Özel takibe alınan kredilerde, özel takibe alınma tarihinden itibaren en az %15'den başlayarak,
 - 12'nci ayın sonunda %50

¹⁶⁰ Belkıs Seval, aynı, s.295.

- 24'üncü ayın sonunda %100
- b- İdari takibe alınan kredilerde, idari takibe alınma tarihinden itibaren 2 nci ayın sonunda %15
- c- Kanuni takibe alınan kredilerde, idari takibe alınma tarihinden itibaren,
- 6'ncı ayın sonunda %25,
 - 12'nci ayın sonunda %50,
 - 18'nci ayın sonunda %75, oranında karşılık ayrılır.

Kanuni takipteki kredi hesaplarına temerrüt faizi dışında faiz tahakkuk ve reeskontu durdurulur. Faiz tahakkuku durdurulmuş olan kredilerle ilgili olarak, faizden, ancak nakit tahsilat yapıldığında gelir yazılabilir.¹⁶¹

¹⁶¹ Belkıs Seval, aynı, s.296.

ÜÇÜNÇÜ BÖLÜM

BİREYSEL KREDİLERİN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN KREDİ RİSKİ ÜZERİNE ETKİSİ

Çalışmamızın bu bölüme kadar olan kısmında bireysel ve kurumsal krediler teorik olarak ele alınmış, bankacılık sektörünün içinde bulunduğu risk türlerinden biri olan kredi riski ve kredi riskine neden olan sorunlu krediler hakkında bilgi verilmiştir. Bu bölümde ise bireysel ve kurumsal kredilerin, takipteki krediler ile ilişkisi incelenerek, bankacılık sektörüne ait kredi riskinin nasıl etkilendiği üzerinde durulacaktır.

1. Araştırmanın Adımları

Bu başlık altında, araştırmanın amacı, sınırlılıkları, araştırma modeli, araştırmada kullanılan veri toplama yöntemi ve yapılan uygulama çalışması hakkında bilgilere yer verilecektir.

1.1. Araştırmanın Amacı

Araştırmanın amacı, bireysel bankacılık hizmetlerinden bireysel kredilerin Türk bankacılık sektörünün kredi riski üzerine etkisinin, takipteki kredilerde meydana gelen değişimin incelenerek açıklanmak istenmesidir.

1.2. Araştırmanın Sınırlılıkları

Araştırma 1998 – 2003 tarihleri arasında Türk bankacılık sektörüne ait bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki kredilerde meydana gelen değişimleri incelemektedir.

1.3. Araştırma Modeli

Araştırma modeli olarak, araştırma modeli türlerinden “genel tarama modeli” kullanılmıştır. Genel tarama modelleri, çok sayıda elemandan oluşan bir evrende, evren

hakkında genel bir yargıya varmak amacı ile, evrenin tümü ya da ondan alınacak bir grup örnek ya da örnekleme üzerinde yapılan tarama düzenlemeleridir.¹⁶²

1.4. Araştırmada Kullanılan Veri Toplama Yöntemi

Araştırmada veri toplama yöntemlerinden “belge tarama” yöntemi kullanılmıştır.

1.5. Araştırmanın Kapsamı

Araştırmanın çalışma evreni “Türk bankacılık sektörüne ait bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki krediler”dir. Araştırmanın örnekleme “1998-2003 yılları arasında Türk bankacılık sektörüne ait bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki krediler”dir.

2. Bireysel Kredilerin Türk Bankacılık Sektörünün Kredi Riski Üzerine Etkisi

Bu başlık altında bireysel kredilerin Türk bankacılık sektörünün kredi riski üzerine etkisinin araştırıldığı analiz çalışmalarına yer verilecektir.

2.1. Araştırmada Kullanılan Analizler, Değişkenler ve Verilerin Açıklanması

Araştırmamızda doğrusal regresyon analizi ve zaman serisi analizi olmak üzere iki istatistiksel analiz yöntemi kullanılmaktadır. Regresyon analizi, bağımlı ve bağımsız değişkenler arasındaki bağlantıyı kuran parametrelerin değerini tahmin imkanlarını sağlayan bir analiz yöntemidir.¹⁶³ Araştırmamızda regresyon analizi yönteminin kullanılmasının amacı; bireysel kredilerin Türk bankacılık sektörünün kredi riski üzerine etkisinin araştırılmasında kullanılan bağımlı ve bağımsız değişkenler arasındaki ilişkinin ortaya çıkarılmasıdır.

Araştırmamızda kullanılan diğer istatistiksel analiz yöntemi ise zaman serisi analizidir. İstatistiksel bir olayın zaman değişkeninin konumlarına göre aldığı değerlerin

¹⁶² Niyazi Karasar, *Bilimsel Araştırma yöntemi*. (7. Basım, Ankara: 3A Araştırma Eğitim Danışmanlık Ltd., 1994), s.79.

¹⁶³ Emel Şıklar, *Regresyon Analizine Giriş*. (Eskişehir: T.C. Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 1255, 2000), s.1.

sıralanmasıyla elde edilen zaman serilerinin¹⁶⁴ analizinde en önemli amaç bu serilerin ileriye dönük tahmin amacıyla analiz edilmesidir. Burada sözü geçen tahmin; zamana bağlı olan olayların geçmiş ve bugünkü gözlem değerlerine dayanarak belirli varsayımlar altında bu olayların gelecek dönemlerde alabileceği değerlerin belirlenmesi işlemidir.¹⁶⁵

Araştırmamızda zaman serisi analizi kullanılarak bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki krediler tutarlarının gelecek dönemlerde alabileceği değerlerin istatistiksel tahmini amaçlanmıştır.

Regresyon ve zaman serisi analizlerinde kullanılan söz konusu değişkenler şunlardır:

- Bağımsız değişken: Bireysel krediler
- Bağımsız değişken: Kurumsal krediler
- Bağımlı değişken: Takipteki krediler

Toplam kredilerin takipteki kredilere dönüşme oranı, bankanın içinde bulunduğu kredi riskini ifade ettiğinden, kredi riskinde meydana gelen değişmeyi açıklayabilmek için takipteki krediler miktarında meydana gelen değişimler incelemeye alınmış, bu nedenle bağımlı değişken “Takipteki Krediler” olarak kabul edilmiştir.

Bireysel kredilerde meydana gelen değişimin takipteki krediler üzerine etkisi, diğer kredi türü olan kurumsal kredilerin takipteki krediler üzerine etkisiyle karşılaştırıldığında, daha net görüleceği için analizde kurumsal kredilere de bağımsız değişken olarak yer verilmektedir.

Analizde son beş yıl ve üç çeyreğe ait veriler üçer aylık dönemler halinde kullanılmıştır. Takipteki krediler, bireysel krediler ve kurumsal krediler değişkenlerine ait, incelenen dönemlerde elde edilen üçer aylık veriler tablo 1’de gösterilmiştir.

Tablo 2’deki veriler, Ekler’de gösterilen Türk bankacılık sektörüne ait bilanço ve kredilerin gösterildiği tablolardan düzenlenerek elde edilmiştir. Türkiye Bankalar Birliği (TBB)’nin internet sitesinden elde edilen Türk bankacılık sektörüne ait kredi tür ve miktarlarının gösterildiği tablolarda tüketici kredileri, kredi kartları ve konut

¹⁶⁴ Necla Çömlekçi, *Temel İstatistik İlke ve Teknikleri*. (3. Baskı, İstanbul: Bilim Teknik Yayınevi, 1998), s.446.

¹⁶⁵ Ahmet Özmen, *Zaman serisi Analizinde Box-Jenkins Yöntemi ve Banka Mevduat Tahmininde Uygulama Denemesi*. (Eskişehir: T.C. Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 207, 1986), s.7.

kredilerine ait miktarlar toplanarak bireysel kredilerin miktarı elde edilmiştir. Bu kalemlerin hariç tutulduğu miktar ise kurumsal kredi miktarını vermektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK)'nın internet sitesinden elde edilen Türk bankacılık sektörüne ait kredi tür ve miktarlarının gösterildiği tablolarda ise tüketici kredileri ve kredi kartlarına ait miktarlar toplanmıştır. Konut kredileri bu tablolarda tüketici kredileri içinde yer almış, ayrıca gösterilmemiştir. Adı geçen kalemlerin hariç tutulduğu miktar ise yine kurumsal kredi miktarını vermektedir.

1998-2001 yıllarına ait takipteki kredilerin (Net) miktarı, Türkiye Bankalar Birliği'nin internet sitesinde ayrı bir tablo olarak yer almaktadır. 2002-2003 yıllarına ait veriler ise bankacılık düzenleme ve denetleme kurulu'nun internet sitesinde yayınladığı sektör bilançolarından elde edilmiştir.

Söz konusu değişkenlere ait kredi miktarlarında 2001 Eylül ile 2001 Aralık tarihleri arasında fark edilir bir düşme yaşanmıştır. Bunun sebebi aradaki üç ay içinde sekiz bankanın birleşme, kapanma, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devrolma gibi nedenlerle veri yollayamamasıdır. Bu sekiz banka Ek: 45'te ki belgede gösterilmektedir. Ayrıca Ek: 46'da da Türkiye'de faaliyet gösteren tüm bankalar sırası ile verilmiştir. Bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki krediler miktarlarına ait düzenlenmiş veriler, Ek: 46'da yer alan bankaların Türkiye Bankalar Birliği ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na gönderdikleri bilançolardan elde edilmiştir.

Tablo 2'de, 2002 ve 2003 yıllarına ait veriler, 2002 Ocak itibariyle enflasyon muhasebesine geçildiği için, veriler arasındaki denkliliği sağlamak amacıyla:

$$\text{parasal kalemler} * \frac{\text{son endeks}}{\text{ilk endeks}} = \text{enflasyon muhasebesine göre yeni değer}$$

formülü¹⁶⁶ kullanılmıştır. 2002 ve 2003 yıllarına ait üçer aylık veriler, 2002 ve 2003 yıllarına ait tüketici fiyat endeksleri kullanılarak önceki yıllarla aynı muhasebe esasına uygun olmak üzere yeniden düzenlenmiştir.

¹⁶⁶ Murat Koçsoy, "Enflasyonun Finansal Tablolar ve Maliyetler Üzerindeki Etkilerinin Genel Fiyat Düzeyi Muhasebesine Göre Düzeltmesi ve Bir Uygulama." (Yüksek Lisans Tezi, Anadolu Üniversitesi SBE, 1999), s.63.

2002 ve 2003 yıllarına ait verilerin düzenlenmemiş şekli tablo 1’de, düzenlenmiş şekli ise incelenen diğer yıllara ait verilerle birlikte tablo 2’de gösterilmektedir.

Tablo 1: 2002-2003 yıllarına ait, bireysel krediler, kurumsal krediler ve takipteki kredilerin düzenlenmemiş verileri (Milyar TL)¹⁶⁷

| | Bireysel Krediler | Kurumsal Krediler | Takipteki Krediler(Net) |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 2002 Mart | 4.727.941 | 28.264.722 | 6.715.574 |
| 2002 Haziran | 5.514.151 | 33.398.082 | 6.550.878 |
| 2002 Eylül | 6.241.630 | 36.616.490 | 5.947.230 |
| 2002 Aralık | 7.404.145 | 41.789.250 | 3.738.769 |
| 2003 Mart | 8.154.515 | 44.790.254 | 3.093.187 |
| 2003 Haziran | 9.703.588 | 42.125.686 | 2.764.146 |
| 2003 Eylül | 11.810.242 | 44.910.505 | 2.042.845 |

¹⁶⁷ Tablo 1, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’na ait internet sitelerinden elde edilen verilerin düzenlenmesi ile elde edilmiştir.

Tablo 2: Bireysel Krediler, Kurumsal Krediler, Takipteki Krediler (Milyar TL)¹⁶⁸

| | Bireysel Krediler | Kurumsal Krediler | Takipteki Krediler(Net) |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 1998 Mart | 896.723 | 9.497.840 | 129.093 |
| 1998 Haziran | 1.073.337 | 10.967.062 | 154.793 |
| 1998 Eylül | 1.367.067 | 10.949.297 | 200.046 |
| 1998 Aralık | 1.627.478 | 12.494.877 | 566.198 |
| 1999 Mart | 1.611.222 | 13.648.790 | 907.807 |
| 1999 Haziran | 1.867.896 | 15.147.279 | 1.071.452 |
| 1999 Eylül | 2.053.472 | 16.876.918 | 967.187 |
| 1999 Aralık | 2.501.184 | 19.213.790 | 886.026 |
| 2000 Mart | 3.383.101 | 21.204.820 | 782.763 |
| 2000 Haziran | 5.402.030 | 23.067.542 | 951.015 |
| 2000 Eylül | 6.461.245 | 25.363.290 | 1.277.106 |
| 2000 Aralık | 7.242.181 | 26.971.650 | 1.431.230 |
| 2001 Mart | 6.524.043 | 32.896.387 | 1.657.229 |
| 2001 Haziran | 6.070.560 | 36.462.868 | 1.817.718 |
| 2001 Eylül | 5.703.479 | 42.718.540 | 3.118.233 |
| 2001 Aralık | 5.368.426 | 35.614.072 | 4.300.956 |
| 2002 Mart | 4.635.236 | 27.710.511 | 6.583.896 |
| 2002 Haziran | 5.459.555 | 33.067.407 | 6.486.017 |
| 2002 Eylül | 5.944.409 | 34.872.847 | 5.664.028 |
| 2002 Aralık | 7.119.370 | 40.181.971 | 3.594.970 |
| 2003 Mart | 7.766.204 | 42.657.384 | 2.945.892 |
| 2003 Haziran | 9.607.512 | 41.708.600 | 2.736.778 |
| 2003 Eylül | 11.578.668 | 44.029.906 | 2.002.789 |

¹⁶⁸ Tablo 2, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na ait internet sitelerinden elde edilen verilerin düzenlenmesi ile elde edilmiştir.

2.2. Bireysel Kredilerin Türk Bankacılık Sektörünün Kredi Riski Üzerine Etkisinin Araştırılmasında Regresyon ve Zaman Serisi Analiz Yöntemlerinin Uygulanması

Regresyon analizi, biri bağımlı (açıklanan) değişken, diğeri bağımsız (açıklayıcı) değişken olmak üzere en az iki değişken arasındaki ortalama ilişkinin matematiksel bir fonksiyon şeklinde yazılmasıdır. Bu fonksiyona regresyon denklemi adı verilmektedir. Analiz sonucunda elde edilen denklemler, bağımlı değişken ile bağımsız değişken(ler) arasındaki ilişkiyi göstermektedir.¹⁶⁹

Doğrusal regresyon analizinde uygulanabilecek bir çok model araştırıldıktan sonra kredi değişkenlerinin verilerine ait rakamlar büyük olduğu için bütün değişkenlerin e tabanına göre logaritmaları alınarak tam logaritmik modelin kullanılması uygun görülmüştür. Bu kapsamda söz konusu değişkenler şöyle ifade edilmiştir:

- Bireysel Krediler: $\ln birey$
- Kurumsal Krediler: $\ln kurum$
- Takipteki Krediler: $\ln takip$

Analiz sonucunda elde edilen logaritmik denklemler daha sonra anti logaritmaları alınarak ifade edilmiş ve yorumlanmıştır. Diğer bir ifade ile e tabanında küçültülen verilerden elde edilen denklemler analiz sonunda gerçek büyüklüklerine dönüştürülerek yorumlanmıştır.

Analiz uygulamalarına geçmeden önce regresyon analizlerinin anlatımına katkıda bulunacak bazı terimlerin ne ifade ettiğinin belirtilmesi yerinde olacaktır:

T: Katsayıların anlamlılık testi

P: Herhangi bir teste ilişkin olasılık değeri

S: Modelin standart sapması

R-Sq: Diğer bir ifade ile belirlilik katsayısı R^2 . Bağımlı değişkendeki değişimin yüzde kaçının bağımsız değişken/değişkenler tarafından açıklandığını ifade etmektedir. R^2 değerinin % 100 olması bağımlı değişkene ilişkin değişimin hepsinin bağımsız değişken(ler) tarafından açıklandığını göstermektedir.

¹⁶⁹ Emel Şıklar, a.g.e., s.2.

R-Sq (adj): Düzeltilmiş R^2 . Modelde birden fazla değişken olduğu için R^2 'nin düzeltilmiş halidir ve R^2 gibi modelin ilişkiyi açıklama yüzdesini belirtir.

Varyans Analizi: Regresyon analizi içerisinde kullanılan varyans analizi, F testi kullanılarak elde edilen regresyon modelinin anlamlı olup olmadığına karar vermekte kullanılmaktadır.

Katsayıların ayrı ayrı anlamlılıklarının sınanmasında olduğu gibi elde edilen P olasılık değeri α anlamlılık düzeyinde değerlendirilerek karara varılır. P'nin alabileceği değerler ve anlamları şu şekildedir:

$P > 0,05_{ns}$ = İstatistiksel açıdan önemli değil, modelde yer almayabilir.

$P < 0,05^*$ = İstatistiksel açıdan önemli.

F: F test istatistiğinin hesap değeri

MAPE: Mutlak yüzde hata ortalaması

MAD: Mutlak sapma ortalaması

MSD: Sapma kareleri ortalaması

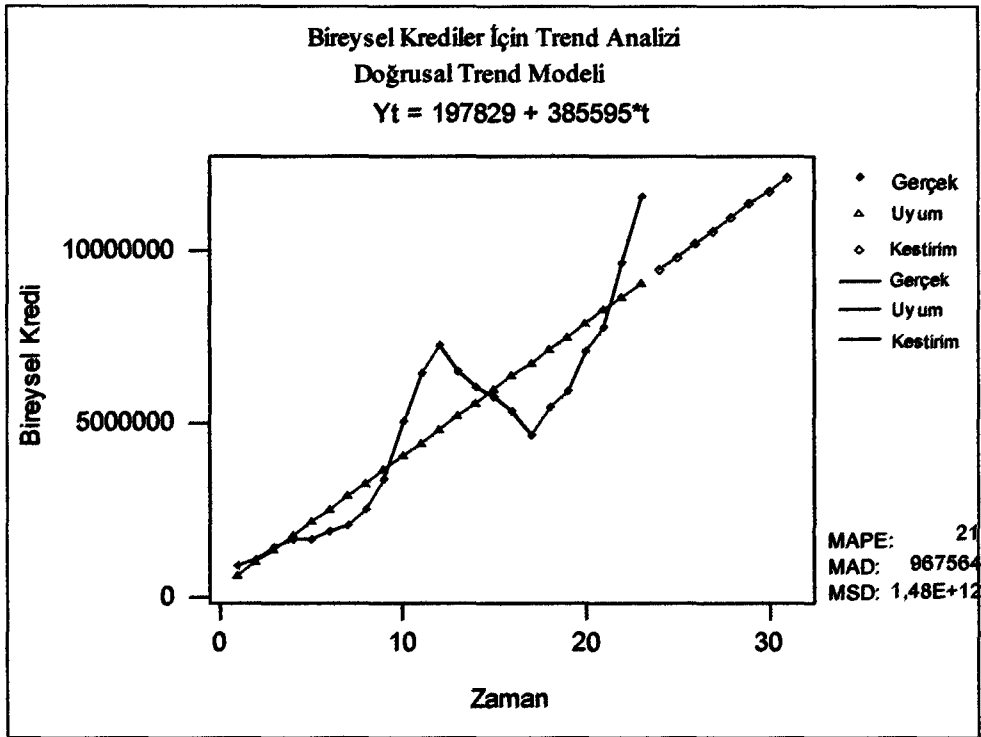
Zaman serisi analizlerinde karşılaşılan MAPE, MAD ve MSD değerlerine model kurulurken bakılmakta ve en küçük değerlere sahip model seçilmektedir.

Her regresyon analizi sonucunda elde edilen logaritmik denklemlerin anti logaritmik denklem olarak ifadesi tabloların sonunda gösterilmektedir ve yorumlar anti logaritmik denklemler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Araştırmamızın bu aşamasında ilk olarak bireysel kredilerin, kurumsal kredilerin ve takipteki kredilerin gözlemlenen zaman içerisindeki gelişimleri incelenerek, söz konusu değişkenlere ait ileriye yönelik kestirimlerde bulunulmuştur. Bu nedenle bireysel, kurumsal ve takipteki kredilerin ayrı ayrı, zaman değişkeninin konumlarına göre aldığı değerlerinin sıralanmasıyla zaman serileri elde edilmiştir. Adı geçen değişkenlere zaman serisi analizi uygulanmıştır ve model seçiminde doğrusal trend modeli benimsenmiştir.

Tablo 3'te bireysel krediler için trend analizi yer almaktadır.

Tablo 3: Bireysel kredi için trend analizi



Tablo 3'te gerçek değer olarak ifade edilen siyah noktalar, incelenen zaman içerisinde bireysel kredilere ait üçer aylık verilerden oluşan, toplam 23 adet gerçek gözlem değerini ifade etmektedir. Eldeki bu gözlem değerlerinin zamana karşı çizilen grafiği incelendiğinde gözlemlerin sürekli artan doğrusal bir trendin etkisinde oldukları gözlenmektedir. Dolayısıyla ilgili gözlem değerleri kullanılarak doğrusal bir trend denklemi elde edilmiş ve bu denklem,

$$Y_t = 197829 + 385595 \cdot t$$

şeklinde ortaya çıkmıştır. Denklem regresyon analizi ile hesaplanması şu şekildedir:

Regresyon denklemi:

$$\text{bireysel} = 197829 + 385595 \cdot t$$

| Kestirici | Katsayılar | Katsayıların Standart hatası | T | P |
|-----------|------------|------------------------------|------|-------|
| Sabit | 197829 | 549054 | 0,36 | 0,722 |
| Zaman | 385595 | 40044 | 9,63 | 0,000 |

S = 1273874 R-Sq = 81,5% R-Sq(adj) = 80,7%

Varyans analizi

| Değişim Kaynağı | Serbestlik Derecesi | Kareler Toplamı | Kareler Ortalaması | F | P |
|-----------------|---------------------|-----------------|--------------------|-------|-------|
| Regresyon | 1 | 1,50468E+14 | 1,50468E+14 | 92,72 | 0,000 |
| Artık | 21 | 3,40778E+13 | 1,62275E+12 | | |
| Toplam | 22 | 1,84546E+14 | | | |

Grafikte mavi noktalar şeklinde ifade edilen değerler, 23 adet gerçek gözlem değerini doğrusal trend olarak ifade eden uyum değerleridir. Kestirim değerleri ise, elde edilen “ $Y_t = 197829 + 385595 * t$ ” denklemi yardımıyla, ileriye yönelik üçer aylık zaman dilimlerinden oluşan 8 dönemin bireysel krediler için kestirilen değerleridir. Mevcut gerçek gözlem değerlerinin 23 adet olması nedeniyle en fazla 2 yıl için kestirim (öngörü, tahmin) yapılmıştır. Bireysel kredi miktarları için yapılan kestirim miktarları şu şekildedir:

| Sıra | Dönem | Kestirim |
|------|-------|------------|
| 1 | 24 | 9,452,119 |
| 2 | 25 | 9,837,714 |
| 3 | 26 | 10,223,310 |
| 4 | 27 | 10,608,905 |
| 5 | 28 | 10,994,500 |
| 6 | 29 | 11,380,096 |
| 7 | 30 | 11,765,691 |
| 8 | 31 | 12,151,287 |

Bireysel krediler için yapılan zaman serisi analizi ile kestirimlerde bulunulabileceği gibi, modelden elde edilen regresyon analizi denklemine, değişkene ait gözlem değeri yerleştirildiğinde belirli bir α (alfa) anlamlılık düzeyinde elde edilecek tahmin değeri ile gözlem değeri karşılaştırılabilir.

Örneğin; Aralık 2001 dönemi bireysel kredi değişkenine ait veri denkleme yerleştirildiğinde elde edilen tahmin değeri şu şekildedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2001-gözlem değeri = 5,368,426)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 6,367,355 | 310179 | (5,722,304; 7,012,407) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 16 |

Aralık 2001 dönemine ait bireysel kredi gözlem değerinin (5,368,426) denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2001 (t=16. dönem) için tahmin değeri % 95 güvenle 5,722,304 ile 7,012,407 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2001 dönemi için bulunan tahmini bireysel kredi değeri 6,367,355 olarak uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2001 dönemi için gözlemlenen bireysel kredi değeri 5,368,426 ile Aralık 2001 tahmin (uyum) değeri 6,367,355 arasında yaklaşık %15 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Aynı model üzerinden Aralık 2002 dönemi için bireysel kredilere ait gözlem değeri ile tahmin değerini karşılaştırma imkanı sunan bir başka örnek ise şu şekildedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2002-gözlem değeri = 7,119,370)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 7,909,737 | 416148 | (7,044,310; 8,775,165) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

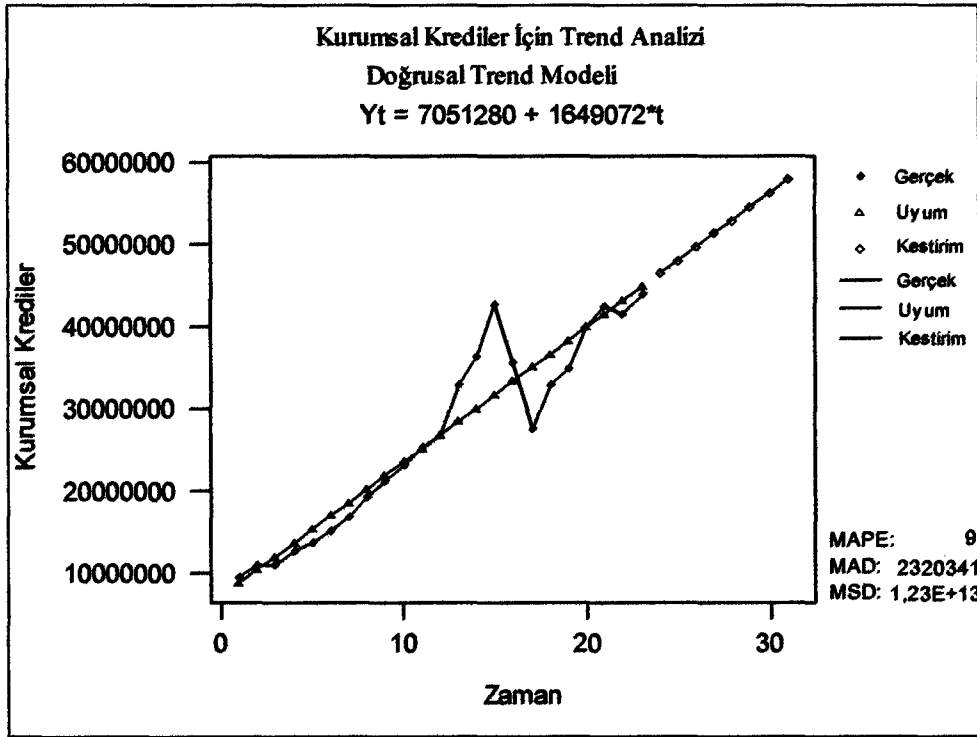
| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 20 |

Aralık 2002 dönemine ait bireysel kredi gözlem değerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2002 (t=20. dönem) için tahmin değeri % 95 güvenle 7,044,310 ile 8,775,165 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2002 dönemi için tahmini bireysel kredi değeri 7,909,737 şeklinde uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2002 dönemi için gözlemlenen bireysel kredi değeri 7,119,370

ile Aralık 2002 tahmin değeri 7,909,737 arasında yaklaşık %11 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

İkinci zaman serisi analizi kurumsal krediler için uygulanmış ve tablo 4'te gösterilmiştir.

Tablo 4: Kurumsal Krediler için Trend Analizi



Tablo 4'te siyah noktalar şeklinde gösterilen gerçek değerler, incelenen zaman içerisinde kurumsal kredilere ait üçer aylık verilerden oluşan, toplam 23 adet gerçek gözlem değerini ifade etmektedir. Eldeki bu gözlem değerlerinin zamana karşı çizilen grafiği incelendiğinde gözlemlerin sürekli artan doğrusal bir trendin etkisinde oldukları gözlenmektedir. Dolayısıyla ilgili gözlem değerleri kullanılarak doğrusal bir trend denklemi elde edilmiş ve bu denklem,

$$Y_t = 7051280 + 1649072*t$$

şeklinde ortaya çıkmıştır. Denklemin regresyon analizi ile hesaplanması şu şekildedir:

Regresyon denklemi:

$$\text{kurumsal} = 7051280 + 1649072 t$$

| Kestirici | Katsayılar | Katsayıların Standart hatası | T | P |
|-----------|------------|------------------------------|-------|-------|
| Sabit | 7051280 | 1580795 | 4,46 | 0,000 |
| Zaman | 1649072 | 115291 | 14,30 | 0,000 |

S = 3667640 R-Sq = 90,7% R-Sq(adj) = 90,2%

Varyans analizi

| Değişim Kaynağı | Serbestlik Derecesi | Kareler Toplamı | Kareler Ortalaması | F | P |
|-----------------|---------------------|-----------------|--------------------|--------|-------|
| Regresyon | 1 | 2,75207E+15 | 2,75207E+15 | 204,59 | 0,000 |
| Artık | 21 | 2,82483E+14 | 1,34516E+13 | | |
| Toplam | 22 | 3,03455E+15 | | | |

Grafikte mavi noktalar şeklinde ifade edilen değerler, tablo 3'te de belirtildiği üzere 23 adet gerçek gözlem değerini doğrusal trend olarak ifade eden uyum değerleridir. Kestirim değeri ise, elde edilen " $Y_t = 7051280 + 1649072 * t$ " denklemi yardımıyla, ileriye yönelik üçer aylık zaman dilimlerinden oluşan 8 dönemin kurumsal krediler için kestirilen değerleridir. Kurumsal kredi miktarları için belirlenen kestirim miktarları şu şekildedir:

| Sıra | Dönem | Kestirim |
|------|-------|------------|
| 1 | 24 | 46,629,007 |
| 2 | 25 | 48,278,079 |
| 3 | 26 | 49,927,151 |
| 4 | 27 | 51,576,223 |
| 5 | 28 | 53,225,294 |
| 6 | 29 | 54,874,366 |
| 7 | 30 | 56,523,438 |
| 8 | 31 | 58,172,510 |

Kurumsal krediler için yapılan zaman serisi analizi ile kestirimlerde bulunulabileceği gibi, modelden elde edilen regresyon analizi denklemine, değişkene ait gözlem değeri yerleştirildiğinde belirli bir α anlamlılık düzeyinde elde edilecek tahmin değeri ile gözlem değeri karşılaştırılabilir.

Örneğin; Aralık 2001 dönemi kurumsal kredi değişkenine ait veri denkleme yerleştirildiğinde şu şekilde bir tahmin değeri elde edilmektedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2001-gözlem değeri = 35,614,072)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|------------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 33,436,431 | 893042 | (31,579,248;35,293,615) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 16 |

Aralık 2001 dönemine ait kurumsal kredi gözlem değerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2001 (t=16. dönem) için tahmin değeri % 95 güvenle 31,579,248 ile 35,293,615 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2001 dönemi için tahmini kurumsal kredi değeri 33,436,431 şeklinde uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2001 dönemi için gözlemlenen kurumsal kredi değeri 35,614,072 ile Aralık 2001 tahmin değeri 33,436,431 arasında yaklaşık % 6 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Aynı model üzerinden Aralık 2002 dönemi için kurumsal kredilere ait gözlem değeri ile tahmin değerini karşılaştırma imkanı sunan bir başka örnek ise şu şekildedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2002-gözlem değeri = 40,181,971)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|------------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 40,032,719 | 1198142 | (37,541,046;42,524,392) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

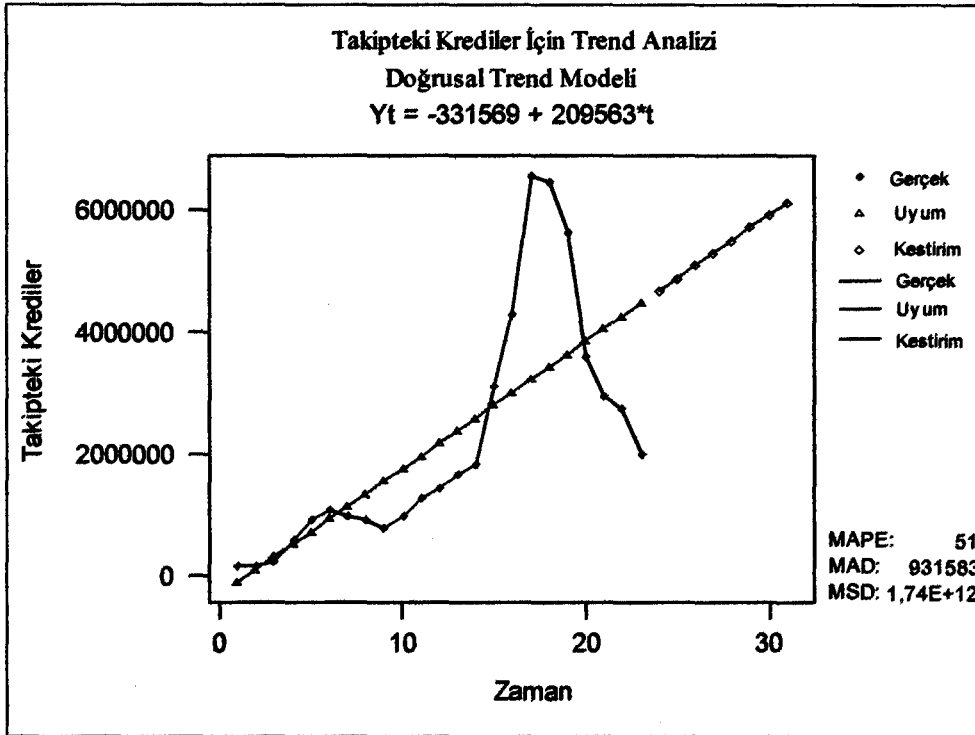
| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 20 |

Aralık 2002 dönemine ait kurumsal kredi gözlem değerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2002 (t=20. dönem) için tahmin değeri % 95 güvenle 37,541,046 ile 42,524,392 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2002

dönemi için tahmini kurumsal kredi değeri 40,032,719 olarak uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2002 dönemi için gözlemlenen kurumsal kredi değeri 40,181,971 ile Aralık 2002 tahmin değeri 40,032,719 arasında yaklaşık % 0,3 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Üçüncü zaman serisi analizi olan takipteki krediler zaman serisi tablo 5’de yer almaktadır.

Tablo 5: Takipteki krediler için trend analizi



Tablo 5’de gerçek değerleri ifade eden siyah noktalar, incelenen zaman içerisinde takipteki kredilere ait üçer aylık verilerden oluşan, toplam 23 adet gerçek gözlem değerini ifade etmektedir. Eldeki bu gözlem değerlerinin zamana karşı çizilen grafiği incelendiğinde gözlemlerin sürekli artan doğrusal bir trendin etkisinde oldukları gözlenmektedir. Dolayısıyla ilgili gözlem değerleri kullanılarak doğrusal bir trend denklemi elde edilmiş ve bu denklem,

$$Y_t = 331569 + 209563 \cdot t$$

şeklinde ortaya çıkmıştır. Denklemin regresyon analizi ile hesaplanması şu şekildedir:

Regresyon denklemi:

$$\text{takipte} = - 331569 + 209563 t$$

| Kestirici | Katsayılar | Katsayıların Standart hatası | T | P |
|-----------|------------|------------------------------|-------|-------|
| Sabit | -331569 | 595327 | -0,56 | 0,583 |
| Zaman | 209563 | 43419 | 4,83 | 0,000 |

$$S = 1381234 \quad R\text{-Sq} = 52,6\% \quad R\text{-Sq}(\text{adj}) = 50,3\%$$

Varyans analizi:

| Değişim Kaynağı | Serbestlik Derecesi | Kareler Toplamı | Kareler Ortalaması | F | P |
|-----------------|---------------------|-----------------|--------------------|-------|-------|
| Regresyon | 1 | 4,44435E+13 | 4,44435E+13 | 23,30 | 0,000 |
| Artık | 21 | 4,00639E+13 | 1,90781E+12 | | |
| Toplam | 22 | 8,45074E+13 | | | |

Grafikte mavi noktalar şeklinde ifade edilen değerler, tablo 3 ve 4'te belirtildiği üzere 23 adet gerçek gözlem değerini doğrusal trend olarak ifade eden uyum değerleridir. Kestirim değeri ise, elde edilen " $Y_t = 331569 + 209563 * t$ " denklemi yardımıyla, ileriye yönelik üçer aylık zaman dilimlerinden oluşan 8 dönemin takipteki krediler için öngörülen değerleridir. Takipteki kredi miktarları için belirlenen kestirim miktarları şu şekildedir:

| Sıra | Dönem | Kestirim |
|------|-------|-----------|
| 1 | 24 | 4,697,936 |
| 2 | 25 | 4,907,498 |
| 3 | 26 | 5,117,061 |
| 4 | 27 | 5,326,624 |
| 5 | 28 | 5,536,187 |
| 6 | 29 | 5,745,749 |
| 7 | 30 | 5,955,312 |
| 8 | 31 | 6,164,875 |

Takipteki krediler için yapılan zaman serisi analizi ile kestirimde bulunulabileceği gibi, modelden elde edilen regresyon analizi denklemine, değişkene ait

gözlem değeri yerleştirildiğinde belirli bir α anlamlılık düzeyinde elde edilecek tahmin değeri ile gözlem değeri karşılaştırılabilir.

Örneğin; Aralık 2001 dönemi takipteki kredi değişkenine ait veri denkleme yerleştirildiğinde şu şekilde bir tahmin değeri elde edilmektedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2001-gözlem değeri = 4,300,956)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 3,021,434 | 336320 | (2,322,019; 3,720,850) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 16 |

Aralık 2001 dönemine ait takipteki kredi gözlem değerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2001 (t=16. dönem) için tahmin değeri % 95 güvenle 2,322,019 ile 3,720,850 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2001 dönemi için tahmini takipteki kredi değeri 3,021,434 şeklinde uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2001 dönemi için gözlemlenen takipteki kredi değeri 4,300,956 ile Aralık 2001 tahmin değeri 3,021,434 arasında yaklaşık % 29 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Aynı model üzerinden Aralık 2002 dönemi için takipteki kredilere ait gözlem değeri ile tahmin değerini karşılaştırma imkanı sunan bir başka örnek ise şu şekildedir:

Yeni Gözlemler için Değer Kestirimi (Aralık 2002-gözlem değeri = 3,594,970)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | %95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|-------------------------|
| 1 | 3,859,685 | 451220 | (2,921,321; 4,798,049) |

Yeni Gözlemler için Kestiricilerin Değerleri

| Yeni Gözlem | Zaman |
|-------------|-------|
| 1 | 20 |

Aralık 2002 dönemine ait takipteki kredi gözlem değerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2002 (t=20. dönem) için tahmin değeri % 95

güvenle 2,921,321 ile 4,798,049 değerleri arasında bir değer almaktadır. Aralık 2002 dönemi için tahmini takipteki kredi değeri 3,859,685 şeklinde uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2002 dönemi için gözlemlenen takipteki kredi değeri 3,594,970 ile Aralık 2002 tahmin değeri 3,859,685 arasında yaklaşık % 0,7 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Çalışmamızın bu kısmına kadar söz konusu değişkenlere zaman serisi analizleri uygulanmış ve söz konusu değişkenlerin gelecekte alabileceği değerlerin kestirilmesi amaçlanmıştır. Şimdiki aşamada ise söz konusu değişkenler için regresyon analizi uygulanarak aralarındaki ilişki araştırılmaktadır. Bu amaçla tablo 6 ve tablo 7’de regresyon analizi öncesi kurulan ve analize katılacak olan modellerle ilgili veriler; tablo 8 ve tablo 9’da regresyon analizinin sonuçları gösterilmekte ve açıklanmaktadır.

Tablo 6: Tanımlayıcı İstatistikler

| Tanımlayıcı İstatistikler | | | |
|---------------------------|----|----------|----------------|
| | N | Ortalama | Standart Sapma |
| LNBİREY | 23 | 15,1634 | ,74394 |
| LNKURUM | 23 | 16,9959 | ,50215 |
| LNTAKIP | 23 | 14,1322 | 1,10676 |

Tablo 6’da ortalama sütununda analizde kullanılan bağımlı ve bağımsız değişkenlerin ortalamaları, standart sapma sütununda standart sapmaları, N sütununda ise kullanılan veri sayısı gösterilmiştir.

Tablo 7: Model Özeti

| Model Özeti | | | | |
|-------------|-------------------|--------|--------------------|-----------------------------|
| Model | R | R Kare | Düzeltilmiş R Kare | Tahminlerin Standart Hatası |
| 1 | ,870 ^a | ,757 | ,732 | ,57279 |

a. Kestiriciler: (Sabit), LNKURUM, LNBİREY

Tablo 7’de modelin özeti sunulmaktadır. R değeri, (-1) ile (+1) arasında aldığı değere göre, bağımlı değişkenler ile bağımsız değişken arasındaki değişimlerin ne dereceye kadar uygunluk gösterdiğini belirlemektedir. R, 0.870 değeri ile değişkenler arasındaki değişimin uygun olduğunu ifade etmektedir.

R Square, diğer bir ifade ile belirlilik katsayısı R^2 , bağımlı değişkenlerdeki değişimin yüzde kaçının bağımsız değişkenler tarafından açıklandığını ifade etmekte ve (0) ile (+1) arasında bir değer almaktadır. Değer ne kadar (+1)’e yakın olursa bağımsız değişkenler o kadar bağımlı değişkeni açıklıyor demektir. 0.757 olan R^2 değeri, lnkurum ile ln birey’in ln takip’te meydana gelen değişimlerin %75’ini açıkladığını ifade etmektedir.

Modelde birden fazla değişken olduğu için R^2 ’nin düzeltilmesi yapılmış ve düzeltilmiş R^2 olarak 0.732 değerini aldığı gösterilmiştir. Düzeltilmiş R^2 dikkate alındığında lnkurum ve ln birey’in, ln takip’te meydana gelen değişimlerin %73’ünü açıkladığı görülmektedir. Tahminlerin standart hatası sütununda ise tahmini standart hata ifade edilmektedir.

Tablo 8: Varyans Analizi

| VARYANS ANALİZİ | | | | | | |
|-----------------|-----------|-----------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Model | | Kareler Toplamı | Serbestlik Derecesi | Kareler Ortalaması | (Varyans Oranı) F | (Olasılık) P |
| 1 | Regresyon | 20,386 | 2 | 10,193 | 31,068 | ,000 ^a |
| | Artık | 6,562 | 20 | ,328 | | |
| | Toplam | 26,948 | 22 | | | |

a. Kestiriciler: (Sabit), LNKURUM, LNBIREY
b. Bağımlı Değişken: LNTAKIP

Tablo 8’de varyans analizi gösterilmektedir. Analizde kareler toplamı, serbestlik derecesi, kareler ortalaması, F sütununda analizin anlamlılığı, P sütununda F değerinin anlamlılık olasılığı ifade edilmektedir. Modelin istatistiksel yönden bütünsel olarak anlamlı olup olmadığını test eden varyans analizi sonucu elde edilen $P = 0,000 < 0,05^*$ değeri ile modelin bütünsel olarak anlamlı olduğu görülmektedir.

Tablo 9: Katsayılar

| Katsayılar ^a | | | | | | |
|-------------------------|---------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|--------|--------------|
| Model | | Standardize Edilmemiş Katsayılar | | Standardize Edilmiş Katsayılar | t | (Olasılık) P |
| | | B | Standart Hata | Beta | | |
| 1 | (Sabit) | -23,256 | 6,425 | | -3,619 | ,002 |
| | LNBIREY | -,573 | ,554 | -,385 | -1,035 | ,313 |
| | LNKURUM | 2,711 | ,820 | 1,230 | 3,305 | ,004 |

a. Bağımlı Değişken: LNTAKIP

Tablo 9'da, değişkenlere ait elde edilen katsayılar gösterilmektedir. B sütunu standartlaştırılmamış katsayıları, standart hata sütunu katsayıların standart hatalarını, Beta standartlaşmış katsayıları, t sütunu katsayıların anlamlılığını, P sütunu t değerinin anlamlılık olasılığını göstermektedir. Tablo 9'da, değişkenlere ait elde edilen Beta sütunundaki katsayılar, bağımlı ve bağımsız değişkenler arasındaki ortalama ilişkiyi matematiksel bir fonksiyonla ifade eden regresyon denklemini kurmak için gerekli olan katsayıları vermektedir.

Bu denklem şu şekilde ifade edilebilir:

$$\text{Intakip} = -23,256 + (-0,573)\text{lnbirey} + 2,711\text{lnkurum}$$

Daha önceden de belirtildiği gibi adı geçen değişkenlerin e tabanına göre logaritmaları alınmış olduğu için denklemin anti logaritması alınmış ve yorumlanacak şekli şu şekildedir:

$$\text{Takip} = 0,000 + 0,563\text{Birey} + 15,044\text{Kurum}$$

Elde edilen denkleme göre, bireysel kredilerde meydana gelecek 1 birimlik artış (azalış) takipteki kredilerde 0,563 birim artışa (azalışa); kurumsal kredilerde meydana gelecek 1 birim artış (azalış) ise takipteki kredilerde 15,044 birim artışa (azalışa) neden olmaktadır. Kurumsal kredilerde 1 birimlik değişiklik meydana geldiğinde takipteki kredilerin 1 birimlik miktardan daha fazla veya daha az etkilenmesinin nedeni aynı zamanda modele alınamayan ancak takipteki krediyi etkilediği düşünülen diğer değişkenlerin (enflasyon, faiz, döviz kuru, işsizlik, ihracat, ithalat vb. gibi ekonomik

koşulların) mevcut olmasından kaynaklandığı şeklinde yorumlanabilir. Hiç bireysel kredi ve kurumsal kredi kullanılmadığı durumda ise takipteki krediler 0,000 değeri almaktadır.

Elde edilen regresyon denklemi, bağımsız değişkenler olan bireysel kredi ve kurumsal kredi miktarlarının daha sonraki dönemlerde alacağı tahmini ya da beklenen değerlerinin denklemde yerine konulması suretiyle belirli bir α anlamlılık düzeyinde takipteki kredi miktarının tahmin edilmesinde kullanılabilir.

Örneğin; Aralık 2001 dönemi bireysel kredi ve kurumsal kredi değişkenlerine ait veriler denkleme yerleştirildiğinde takipteki kredi için şu şekilde bir tahmin değeri elde edilmektedir:

Yeni Gözlemlerin Kestirilen Değerleri (Aralık 2001 - Gözlem Değeri : 4,300,956)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | % 95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|------------------------|
| 1 | 3,291,981 | 1 | (2,184,724; 4,955,457) |

Yeni Gözlemler İçin Kestirici Değerleri

| Yeni Gözlem | Bireysel | Kurumsal |
|-------------|-----------|------------|
| 1 | 5,368,426 | 35,614,072 |

Aralık 2001 dönemine ait bireysel kredi ve kurumsal kredi gözlem değerlerinin denkleme yerleştirilmesi ile elde edilen Aralık 2001 için takipteki kredi tahmin değeri % 95 güvenle 2,184,724 ile 4,955,457 değerleri arasındadır. Aralık 2001 dönemi için tahmini takipteki kredi değeri 3,291,981 şeklinde uyum sütununda gösterilmektedir. Aralık 2001 dönemi için gözlemlenen takipteki kredi değeri 4,300,956 ile Aralık 2001 tahmin değeri 3,291,981 arasında yaklaşık % 23 civarında bir fark gözlemlenmektedir.

Aynı örneği Aralık 2002 dönemi için uyguladığımızda şu sonuçlar elde edilmektedir:

Yeni Gözlemlerin Kestirilen Değerleri (Aralık 2002 - Gözlem Değeri : 3,594,970)

| Yeni Gözlem | Uyum | Uyumun Standart Hatası | % 95 Güven Aralığı |
|-------------|-----------|------------------------|------------------------|
| 1 | 3,878,659 | 1 | (2,644,520; 5,688,744) |

Yeni Gözlemler İçin Kestirici Değerleri

| Yeni Gözlem | Bireysel | Kurumsal |
|-------------|-----------|------------|
| 1 | 7,119,370 | 40,181,971 |

Regresyon analizi sonucunda elde edilen denklemde, bireysel kredi ve kurumsal kredi kullanılmadığı durumlarda herhangi bir takipteki kredi miktarının mevcut olmadığı görülmektedir. Bireysel kredi, takipteki kredi ve kurumsal kredi arasındaki ilişkiyi matematiksel bir fonksiyonla gösteren denklemde bireysel kredinin katsayısının kurumsal kredinin katsayısına nispeten oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu anlamda aynı miktar bireysel kredi ve kurumsal kredi kullanılması durumunda bireysel kredi, kurumsal krediye nispeten daha az takipteki krediye neden olmaktadır.

Kredi riski, takipteki kredilerden kaynaklandığı için, takipteki kredi miktarının düşük olması, dolayısıyla kredi riskini de azaltacaktır. Bu anlamda bireysel kredilerin tahlil edilen dönem içinde Türk bankacılık sektörünün kredi riski üzerine olumlu bir etkisi olduğunu söylemek mümkündür.

Takipteki kredilerin ve dolayısıyla kredi riskinin düşük olmasının en önemli sebeplerinden biri bireysel kredilerde kredi kullanılan kişi sayısının yüksek ve kredi tutarlarının düşük olmasıdır. Bu şekilde risk daha fazla kişi arasında paylaştırılarak dağıılmaktadır.

Araştırmamızın üçüncü bölümünde son yıllarda bireysel kredi tür ve miktarlarında meydana gelen hızlı gelişme nedeniyle, bu gelişmenin Türk bankacılık sektörünün kredi riskini nasıl etkilediği araştırılmış, diğer önemli bir kredi türü olan kurumsal kredilerle beraber incelenerek karşılaştırma imkanı sunulmuş ve ileriye yönelik tahmin imkanı sağlanmıştır.

Bu amaçla zaman serisi analizleri ve regresyon analizleri ile kurulan modeller ve modellerden elde edilen denklemler ile yapılan öngörüler incelenmiştir.

SONUÇ

Son yıllarda firmalara verilen kurumsal bankacılık hizmetlerinin yanı sıra gerçek kişilere verilen, ticari amaçları dışında, onların kişisel ve ailevi ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik kaynak sağlayan hizmetlerde ağırlık kazanmaya başlamıştır. Bireysel bankacılık olarak adlandırılan bu hizmetlere bankacılık sektöründe yaşanan rekabet nedeniyle her geçen gün yeni ürün ve hizmetler eklenmektedir.

Bireylere yönelik olarak sunulan bu hizmet çeşidinin en başında bireysel krediler olarak adlandırılan tüketici kredileri ve kredi kartları gelmektedir. Bireysel kredileri kullanan bireyler açısından amaç, bugünkü ihtiyaçlarını gelecekteki gelirleriyle finanse etmek, bankalar açısından ise bu tür kredileri kullandırmanın amacı fon fazlasını verimli bir şekilde en az riskle kullandırmaktır.

Bireysel kredilere olan talebin, konjonktürel dalgalanmalara duyarlılığının kurumsal kredilere kıyasla daha düşük olduğu tahmin edilmektedir. Bu anlamda toplam talepteki daralmayla beraber yatırım hacminin düştüğü dönemlerde bireysel krediler finansal sektörde faaliyetlerin belli bir hacmin altına düşmesini engellemesi beklenmektedir. Bunun yanı sıra bireysel kredileri oluşturan tüketici kredileri ve kredi kartları, riskin daha geniş bir tabana yayılmasında önemli bir rol oynamaktadır. Bu şekilde firmalar üzerinde yoğunlaşan riski dağıtarak, sektörel dalgalanmalardan etkilenmeyecek sağlam ve geniş bir kredi portföyünün yaratılması mümkün olmaktadır.

Bankacılık, çok kısa ve özlü bir tanımlamayla, risk yönetimi faaliyeti olarak nitelendirilebilir. Doğal olarak değişik yapı ve boyutta, çeşitli risklerden söz etmek mümkündür. Bunlar arasında, bankalar için özel önem taşıyan ve belki de bankaların gündemlerinde birinci sırayı işgal eden bir risk, kredi riskidir.

Özellikle nakdi ve gayrinakdi plasman faaliyetlerinde, karşılıklı ödemelerde zaman ve mekan farklılıklarının söz konusu olduğu işlemlerde, karşı tarafın ödeme yapmaması veya yapamamasından kaynaklanan zarar ihtimali, kredi riski kavramının temelini oluşturmaktadır. Banka ile borçlu arasındaki geri ödeme anlaşmasının önemli şekilde bozularak tahsilatın gecikmesi ve zarar olasılığının ortaya çıkması sorunlu kredilere neden olmaktadır.

Bankanın tahsis ettiği kredilerin, sorunlu krediye dönüşme oranı, bankanın içinde bulunduğu kredi riskini ifade etmektedir. Bu nedenle bankalar sorunlu kredinin bankaya maliyetini bildiklerinden, finansal tablolar, firma yöneticileri, firma

faaliyetleri, bankanın firmayı izlemesi gibi çeşitli kaynaklardan gelen sinyalleri göz önünde bulundurarak sorunlu kredilerin oluşmasına karşı önlemler almaya çalışmaktadırlar.

Sorunlu kredilerin meydana gelmesi halinde ise bankalar ya müşteri ile ilişkilerini sürdürmeye devam etmekte, ya teminatı paraya çevirmekte ya da hiçbir harekette bulunmayıp olabilecekleri beklemeyi seçmektedirler.

Sorunlu kredilerin takibi aşamasında Bankalar kurulu, karşılıklar karnamesi ile bankaların takip edebileceği uygulamaları açıklığa kavuşturmaktadır.

Bankalar sorunlu kredileri ve dolayısıyla kredi riskini minimize etmek amacıyla, kredilerini tek bir alan yerine, değişik alanlara yönelterek portföy teorisi çerçevesinde riski dağıtmaktadırlar. Bu anlamda bireysel krediler, kullanılan kredi tutarlarının küçük olması ve müşteri kitlesinin geniş olmasına bağlı olarak riskin son derece düşük olması nedeni ile tercih sebebi olmaktadır. Ayrıca bireysel kredilerin, aylık taksitler halinde tahsilatı sürekli kaynak girişi sağlamaktadır.

Son yıllarda özellikle daha az risk taşıdığı gerekçesiyle hızlı bir gelişme gösteren bireysel kredilerin, gerçekte kredi riski üzerinde nasıl bir etki oluşturduğunun araştırılmasını amaçlayan tezimizde; uygulanan istatistiksel analizler sonucunda bireysel kredi, kurumsal kredi ve takipteki kredinin zaman içerisindeki gelişimi incelenerek gelecekte alabilecekleri değerler kestirilmeye, bir birimlik bireysel kredi ve bir birimlik kurumsal kredi miktarının yaratabileceği takipteki kredi miktarı öngörülme çalışılmıştır. Bu kapsamda takipteki kredinin bireysel kredi ve kurumsal kredi ile ilişkisi incelendiğinde bir birimlik bireysel kredinin, bir birimlik kurumsal krediye nispeten daha az takipteki krediye neden olduğu belirlenmiştir. Çalışmamızda enflasyon, faiz, döviz kuru, işsizlik, ihracat, ithalat vb. gibi takipteki krediye dolaylı ve/veya direkt etkileri olabilecek ekonomik faktörler analize dahil edilmemiştir. Söz konusu ekonomik faktörlerin takipteki kredi, bireysel kredi ve kurumsal kredi arasındaki ortalama ilişkiyi matematiksel bir fonksiyonla gösteren denkleme ve dolayısıyla denklemin katsayılarına olan muhtemel etkisi göz ardı edilmiştir.

Kredi riskinin, takipteki kredilerden kaynaklandığı, takipteki kredi miktarının düşük olmasının, kredi riskini de azaltacağı kabul edildiğinde bireysel kredilerin incelenen dönem içinde diğer ekonomik faktörlerin göz ardı edilmesi durumunda Türk

bankacılık sektörünün kredi riski üzerine olumlu bir etkisinin olduğunu söylemek mümkün olabilir.

EKLER

| | <u>Sayfa</u> |
|--|--------------|
| Ek 1. Krediler (Milyar TL) 1998 Mart..... | 103 |
| Ek 2. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Mart..... | 104 |
| Ek 3. Krediler (Milyar TL) 1998 Haziran..... | 105 |
| Ek 4. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Haziran..... | 106 |
| Ek 5. Krediler (Milyar TL) 1998 Eylül..... | 107 |
| Ek 6. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Eylül..... | 108 |
| Ek 7. Krediler (Milyar TL) 1998 Aralık..... | 109 |
| Ek 8. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Aralık..... | 110 |
| Ek 9. Krediler (Milyar TL) 1999 Mart..... | 111 |
| Ek 10. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Mart..... | 112 |
| Ek 11. Krediler (Milyar TL) 1999 Haziran..... | 113 |
| Ek 12. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Haziran..... | 114 |
| Ek 13. Krediler (Milyar TL) 1999 Eylül..... | 115 |
| Ek 14. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Eylül..... | 116 |
| Ek 15. Krediler (Milyar TL) 1999 Aralık..... | 117 |
| Ek 16. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Aralık..... | 118 |
| Ek 17. Krediler (Milyar TL) 2000 Mart..... | 119 |
| Ek 18. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Mart..... | 120 |
| Ek 19. Krediler (Milyar TL) 2000 Haziran..... | 121 |
| Ek 20. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Haziran..... | 122 |
| Ek 21. Krediler (Milyar TL) 2000 Eylül..... | 123 |
| Ek 22. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Eylül..... | 124 |
| Ek 23. Krediler (Milyar TL) 2000 Aralık..... | 125 |
| Ek 24. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Aralık..... | 126 |
| Ek 25. Krediler (Milyar TL) 2001 Mart..... | 127 |
| Ek 26. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Mart..... | 128 |
| Ek 27. Krediler (Milyar TL) 2001 Haziran..... | 129 |
| Ek 28. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Haziran..... | 130 |
| Ek 29. Krediler (Milyar TL) 2001 Eylül..... | 131 |

| | |
|---|-----|
| Ek 30. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Eylül..... | 132 |
| Ek 31. Krediler (Milyar TL) 2001 Aralık..... | 133 |
| Ek 32. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Aralık..... | 134 |
| Ek 33. Krediler (Milyar TL) 2002 Mart..... | 135 |
| Ek 34. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Mart..... | 136 |
| Ek 35. Krediler (Milyar TL) 2002 Haziran..... | 137 |
| Ek 36. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Haziran..... | 138 |
| Ek 37. Krediler (Milyar TL) 2002 Eylül..... | 139 |
| Ek 38. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Eylül..... | 140 |
| Ek 39. Krediler (Milyar TL) 2002 Aralık..... | 141 |
| Ek 40. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Aralık..... | 142 |
| Ek 41. Krediler (Milyar TL) 2003 Mart..... | 143 |
| Ek 42. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Mart..... | 144 |
| Ek 43. Krediler (Milyar TL) 2003 Haziran..... | 145 |
| Ek 44. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Haziran..... | 146 |
| Ek 45. Krediler (Milyar TL) 2003 Eylül..... | 147 |
| Ek 46. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Eylül..... | 148 |
| Ek 47. 1991 – 2001 Döneminde Banka Değişiklikleri..... | 149 |
| Ek 48. Türkiye’de Faaliyet Gösteren Bankalar..... | 151 |
| Ek: 49: 1998-2003 Tüketici Fiyat Endeksi..... | 152 |

Ek 1. Krediler (Milyar TL) 1998 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|----------------------|---------|-------------------------------|---------|---------|---------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | | | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | | | | |
| Krediler | 10.394.563 | 9.577.502 | 3.547.296 | 5.749.711 | 280.495 | 170.837 | 109.658 | 817.061 | 680.985 | 122.961 | 13.115 |
| İhtisas Dışı Krediler | 8.023.449 | 7.268.547 | 1.260.156 | 5.727.896 | 280.495 | 170.837 | 109.658 | 754.902 | 618.826 | 122.961 | 13.115 |
| İhracat Kredileri | 2.667.627 | 2.497.706 | 356.724 | 2.017.807 | 123.175 | 88.196 | 34.979 | 169.921 | 108.348 | 55.903 | 5.670 |
| İthalat Kredileri | 7.763 | 7.763 | 4.396 | 3.120 | 247 | 66 | 181 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 410.647 | 359.841 | 96.923 | 253.070 | 9.848 | 9.113 | 735 | 50.806 | 11.484 | 39.125 | 197 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 432.437 | 252.275 | 92.722 | 155.750 | 3.803 | 133 | 3.670 | 180.162 | 178.923 | 0 | 1.239 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 218.538 | 86.742 | 42.923 | 39.786 | 4.033 | 2.920 | 1.113 | 131.796 | 130.141 | 0 | 1.655 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 17.883 | 12.609 | 0 | 12.609 | 0 | 0 | 0 | 5.274 | 0 | 5.274 | 0 |
| Altın Kredisi | 18.951 | 18.951 | 703 | 18.248 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 4.249.603 | 4.032.660 | 665.765 | 3.227.506 | 139.389 | 70.409 | 68.980 | 216.943 | 189.930 | 22.659 | 4.354 |
| Tüketici Kredileri | 453.221 | 453.221 | 193.523 | 256.780 | 2.918 | 2.708 | 210 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredi Kartları | 308.316 | 308.316 | 61.846 | 236.775 | 9.695 | 1.398 | 8.297 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 8.296 | 5.457 | 625 | 4.832 | 0 | 0 | 0 | 2.839 | 0 | 799 | 2.040 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 573.529 | 499.851 | 74.217 | 413.979 | 11.655 | 5.272 | 6.383 | 73.678 | 72.238 | 0 | 1.440 |
| Diğer | 2.906.241 | 2.765.815 | 335.554 | 2.315.140 | 115.121 | 61.031 | 54.090 | 140.426 | 117.692 | 21.860 | 874 |
| İhtisas Kredileri | 2.371.114 | 2.308.955 | 2.287.140 | 21.815 | 0 | 0 | 0 | 62.159 | 62.159 | 0 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 1.851.797 | 1.851.797 | 1.845.451 | 6.346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul Kredileri | 135.270 | 135.270 | 126.305 | 8.965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 135.186 | 135.186 | 126.221 | 8.965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 32 | 32 | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 52 | 52 | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 147.833 | 147.833 | 147.833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 14.313 | 14.313 | 14.313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 16.351 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16.348 | 16.348 | 0 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 205.550 | 159.739 | 153.235 | 6.504 | 0 | 0 | 0 | 45.811 | 45.811 | 0 | 0 |

Ek 2. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|----------------------|------------|-------------------------------|---------------|-----------|------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 129.093 | 118.370 | 74.466 | 42.678 | 1.226 | 435 | 791 | 10.723 | 10.008 | 44 | 671 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 127.253 | 117.204 | 74.156 | 41.822 | 1.226 | 435 | 791 | 10.049 | 9.997 | 44 | 8 |
| Teminatsız | 12.238 | 11.475 | 1.718 | 9.016 | 741 | 0 | 741 | 763 | 739 | 24 | 0 |
| I.Grup Teminatlı | 490 | 490 | 394 | 94 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 48.458 | 39.190 | 25.376 | 13.753 | 61 | 15 | 46 | 9.268 | 9.240 | 20 | 8 |
| III.Grup Teminatlı | 59.195 | 59.177 | 44.787 | 14.302 | 88 | 84 | 4 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 6.872 | 6.872 | 1.881 | 4.657 | 334 | 334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 1.840 | 1.166 | 310 | 856 | 0 | 0 | 0 | 674 | 11 | 0 | 663 |
| Teminatsız | 954 | 954 | 302 | 652 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Teminatlı | 886 | 212 | 8 | 204 | 0 | 0 | 0 | 674 | 11 | 0 | 663 |

Ek 3. Krediler (Milyar TL) 1998 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|-------------------|-----------|-----------|------------------|------------|------------|-------------------------------|---------|---------|--------|--|
| | | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | | |
| | | | | | Kurulmuş | Türkiye'de | Türkiye'de | | | | | |
| Krediler | 12,040,399 | 11,150,144 | 4,095,303 | 6,749,245 | 305,596 | 204,011 | 101,585 | 890,255 | 738,158 | 137,228 | 14,869 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 9,297,440 | 8,475,384 | 1,444,420 | 6,725,368 | 305,596 | 204,011 | 101,585 | 822,056 | 669,959 | 137,228 | 14,869 | |
| İhracat Kredileri | 2,908,302 | 2,725,666 | 391,252 | 2,203,751 | 130,663 | 95,253 | 35,41 | 182,636 | 115,039 | 61,373 | 6,224 | |
| İthalat Kredileri | 11,037 | 11,037 | 6,538 | 4,244 | 255 | 57 | 198 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 501,082 | 438,49 | 113,943 | 313,302 | 11,245 | 10,431 | 814 | 62,592 | 15,549 | 47,043 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 431,557 | 236,875 | 102,42 | 125,357 | 9,098 | 976 | 8,122 | 194,682 | 192,323 | 0 | 2,359 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 215,519 | 75,979 | 49,618 | 20,966 | 5,395 | 3,421 | 1,974 | 139,54 | 138,034 | 0 | 1,506 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 18,827 | 14,925 | 0 | 14,925 | 0 | 0 | 0 | 3,902 | 0 | 3,902 | 0 | |
| Altın Kredisi | 21,352 | 21,352 | 757 | 20,595 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 5,189,764 | 4,951,060 | 779,892 | 4,022,228 | 148,94 | 93,873 | 55,067 | 238,704 | 209,014 | 24,91 | 4,78 | |
| Tüketici Kredileri | 539,387 | 539,387 | 231,289 | 303,995 | 4,103 | 3,917 | 186 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredi Kartları | 386,287 | 386,287 | 64,554 | 308,991 | 12,742 | 1,806 | 10,936 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 7,37 | 4,877 | 15 | 4,862 | 0 | 0 | 0 | 2,493 | 0 | 1,054 | 1,439 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 621,272 | 619,667 | 104,655 | 501,304 | 13,708 | 13,179 | 529 | 1,605 | 0 | 0 | 1,605 | |
| Diğer | 3,635,448 | 3,400,842 | 379,379 | 2,903,076 | 118,387 | 74,971 | 43,416 | 234,606 | 209,014 | 23,856 | 1,736 | |
| İhtisas Kredileri | 2,742,959 | 2,674,760 | 2,650,883 | 23,877 | 0 | 0 | 0 | 68,199 | 68,199 | 0 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2,179,828 | 2,179,828 | 2,172,160 | 7,668 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 147,716 | 147,716 | 138,619 | 9,097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 147,663 | 147,663 | 138,566 | 9,097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 31 | 31 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışında İşi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 22 | 22 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 152,394 | 152,394 | 152,394 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 17,064 | 17,064 | 17,064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 16,734 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,733 | 16,733 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 229,223 | 177,757 | 170,645 | 7,112 | 0 | 0 | 0 | 51,466 | 51,466 | 0 | 0 | |

Ek 4. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|-------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|------------|-------------------------------|---------------|------------|------------|---------|
| | | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | |
| | | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | | | | | | | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 154.793 | 142.919 | 81.858 | 59.814 | 1.247 | 359 | 888 | 11.874 | 10.904 | 688 | 282 | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 153.569 | 141.989 | 81.569 | 59.173 | 1.247 | 359 | 888 | 11.580 | 10.892 | 688 | 0 | |
| Teminatsız | 17.379 | 16.665 | 2.526 | 13.360 | 779 | 0 | 779 | 714 | 690 | 24 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 593 | 593 | 421 | 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 58.201 | 47.997 | 29.032 | 18.898 | 67 | 12 | 55 | 10.204 | 10.184 | 20 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 69.039 | 68.377 | 48.536 | 19.771 | 70 | 66 | 4 | 662 | 18 | 644 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 8.357 | 8.357 | 1.054 | 6.972 | 331 | 281 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 1.224 | 930 | 289 | 641 | 0 | 0 | 0 | 294 | 12 | 0 | 282 | |
| Teminatsız | 467 | 467 | 269 | 198 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Teminatl | 757 | 463 | 20 | 443 | 0 | 0 | 0 | 294 | 12 | 0 | 282 | |

Ek 5. Krediler (Milyar TL) 1998 Eylül

| Krediler | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|---------|------------|-----------|-------------------------------|---------|---------|--------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | | Kamu | Özel | Yabancı | | |
| | | | Kurulmuş | Türkiye'de | | | | | | | |
| | | | | | | Türkiye'de | Şube Açan | | | | |
| | 12.316.364 | 11.317.457 | 3.209.668 | 7.744.364 | 363.425 | 243.415 | 120.010 | 998.907 | 839.807 | 145.952 | 13.148 |
| İhtisas Dışı Krediler | 10.698.219 | 9.913.239 | 1.833.698 | 7.716.116 | 363.425 | 243.415 | 120.010 | 784.980 | 625.880 | 145.952 | 13.148 |
| İhracat Kredileri | 3.275.290 | 3.074.188 | 466.947 | 2.449.544 | 157.697 | 119.399 | 38.298 | 201.102 | 125.246 | 67.181 | 8.675 |
| İthalat Kredileri | 10.043 | 10.043 | 5.550 | 4.098 | 395 | 189 | 206 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 519.429 | 450.841 | 120.952 | 315.141 | 14.748 | 13.247 | 1.501 | 68.588 | 17.293 | 51.295 | 0 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 498.546 | 266.112 | 110.212 | 145.594 | 10.306 | 69 | 10.237 | 232.434 | 231.047 | 0 | 1.387 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 242.598 | 92.786 | 51.908 | 31.906 | 8.972 | 3.767 | 5.205 | 149.812 | 148.818 | 0 | 994 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 20.696 | 19.238 | 0 | 19.238 | 0 | 0 | 0 | 1.458 | 0 | 1.458 | 0 |
| Altın Kredisi | 24.981 | 24.981 | 1.573 | 23.408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 6.106.636 | 5.975.050 | 1.076.556 | 4.727.187 | 171.307 | 106.744 | 64.563 | 131.586 | 103.476 | 26.018 | 2.092 |
| Tüketici Kredileri | 660.228 | 660.228 | 252.942 | 402.884 | 4.402 | 4.142 | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredi Kartları | 485.273 | 485.273 | 85.418 | 382.982 | 16.873 | 2.354 | 14.519 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 2.437 | 1.376 | 260 | 1.116 | 0 | 0 | 0 | 1.061 | 0 | 334 | 727 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 893.948 | 795.419 | 185.902 | 592.343 | 17.174 | 16.265 | 909 | 98.529 | 97.977 | 0 | 552 |
| Diğer | 4.064.750 | 4.032.754 | 552.034 | 3.347.862 | 132.858 | 83.983 | 48.875 | 31.996 | 5.499 | 25.684 | 813 |
| İhtisas Kredileri | 1.618.145 | 1.404.218 | 1.375.970 | 28.248 | 0 | 0 | 0 | 213.927 | 213.927 | 0 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 777.442 | 777.442 | 767.766 | 9.676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul Kredileri | 221.839 | 221.839 | 210.958 | 10.881 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 221.566 | 221.566 | 210.685 | 10.881 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 26 | 26 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 247 | 247 | 247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 180.989 | 180.989 | 180.989 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 17.102 | 17.102 | 17.102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 18.347 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.346 | 18.346 | 0 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 402.426 | 206.845 | 199.154 | 7.691 | 0 | 0 | 0 | 195.581 | 195.581 | 0 | 0 |

Ek 6. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|-------------------|---------|--------|---------------------|----------------------|-------|-------------------------------|---------|----|-----|
| | | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | Kamu | Özel | Yabancı | | |
| | | | | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 200.046 | 188.065 | 110.611 | 75.667 | 1.787 | 626 | 1.161 | 11.981 | 11.681 | 61 | 239 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 198.812 | 187.081 | 110.456 | 74.971 | 1.654 | 626 | 1.028 | 11.731 | 11.670 | 61 | 0 |
| Teminatsız | 18.550 | 17.835 | 2.270 | 14.638 | 927 | 7 | 920 | 715 | 673 | 42 | 0 |
| I.Grup Teminatl | 1.751 | 1.751 | 1.256 | 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 84.013 | 73.015 | 46.543 | 26.111 | 361 | 307 | 54 | 10.998 | 10.979 | 19 | 0 |
| III.Grup Teminatl | 83.228 | 83.210 | 58.519 | 24.589 | 102 | 98 | 4 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 11.270 | 11.270 | 1.868 | 9.138 | 264 | 214 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 1.234 | 984 | 155 | 696 | 133 | 0 | 133 | 250 | 11 | 0 | 239 |
| Teminatsız | 453 | 453 | 133 | 320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Teminatl | 781 | 531 | 22 | 376 | 133 | 0 | 133 | 250 | 11 | 0 | 239 |

Ek 7. Krediler (Milyar TL) 1998 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------|
| | | Ticaret Bankaları | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | | Kamu | Özel | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı |
| Krediler | 14,122,355 | 12,890,748 | 4,107,727 | 8,370,013 | 413,008 | 275,957 | 137,051 | 1,231,607 | 1,048,603 | 165,772 | 17,232 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 12,077,579 | 10,935,115 | 2,178,808 | 8,343,299 | 413,008 | 275,957 | 137,051 | 1,142,464 | 959,46 | 165,772 | 17,232 | |
| İhracat Kredileri | 3,587,071 | 3,325,355 | 563,108 | 2,585,803 | 176,444 | 136,653 | 39,791 | 261,716 | 168,463 | 80,853 | 12,4 | |
| İthalat Kredileri | 10,565 | 10,565 | 6,439 | 3,689 | 437 | 233 | 204 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 606,684 | 535,067 | 150,397 | 364,479 | 20,191 | 17,184 | 3,007 | 71,617 | 14,911 | 56,706 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 618,059 | 318,992 | 144,839 | 161,845 | 12,308 | 361 | 11,947 | 299,067 | 298,678 | 0 | 389 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 354,342 | 196,166 | 146,51 | 40,045 | 9,611 | 5,781 | 3,83 | 158,176 | 156,424 | 0 | 1,752 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 22,872 | 17,714 | 0 | 17,714 | 0 | 0 | 0 | 5,158 | 0 | 5,158 | 0 | |
| Altın Kredisi | 22,631 | 22,631 | 1,728 | 20,903 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 6,855,355 | 6,508,625 | 1,165,787 | 5,148,821 | 194,017 | 115,745 | 78,272 | 346,73 | 320,984 | 23,055 | 2,691 | |
| Tüketici Kredileri | 692,382 | 692,382 | 292,087 | 395,199 | 5,096 | 4,741 | 355 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredi Kartları | 624,147 | 624,147 | 108,657 | 492,474 | 23,016 | 4,839 | 18,177 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 746 | 559 | 1 | 558 | 0 | 0 | 0 | 187 | 0 | 129 | 58 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1,038,549 | 928,557 | 140,9 | 769,144 | 18,513 | 17,959 | 554 | 109,992 | 109,365 | 0 | 627 | |
| Diğer | 4,499,531 | 4,262,980 | 624,142 | 3,491,446 | 147,392 | 88,206 | 59,186 | 236,551 | 211,619 | 22,926 | 2,006 | |
| İhtisas Kredileri | 2,044,776 | 1,955,633 | 1,928,919 | 26,714 | 0 | 0 | 0 | 89,143 | 89,143 | 0 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 1,170,731 | 1,170,731 | 1,162,426 | 8,305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 311,22 | 311,22 | 300,325 | 10,895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 310,949 | 310,949 | 300,054 | 10,895 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 26 | 26 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışındaki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 245 | 245 | 245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 211,324 | 211,324 | 211,324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 21,491 | 21,491 | 21,491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 25,789 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25,788 | 25,788 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 304,221 | 240,866 | 233,352 | 7,514 | 0 | 0 | 0 | 63,355 | 63,355 | 0 | 0 | |

Ek 8. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1998 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------|--------------|---------------|-------------------------------|-----------|------------|---------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | | | | | | Türkiye'de | Türkiye'de | | | | |
| | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 566,198 | 553,732 | 159,463 | 392,438 | 1,831 | 756 | 1,075 | 12,466 | 12,143 | 61 | 262 | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 564,747 | 552,509 | 159,31 | 391,368 | 1,831 | 756 | 1,075 | 12,238 | 12,088 | 61 | 89 | |
| Teminatsız | 22,423 | 21,665 | 1,265 | 19,479 | 921 | 6 | 915 | 758 | 627 | 42 | 89 | |
| I.Grup Teminatl | 1,072 | 1,071 | 452 | 619 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 104,364 | 92,903 | 51,391 | 41,114 | 398 | 306 | 92 | 11,461 | 11,442 | 19 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 148,684 | 148,666 | 103,337 | 45,006 | 323 | 292 | 31 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 288,204 | 288,204 | 2,865 | 285,15 | 189 | 152 | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 1,451 | 1,223 | 153 | 1,07 | 0 | 0 | 0 | 228 | 55 | 0 | 173 | |
| Teminatsız | 614 | 570 | 129 | 441 | 0 | 0 | 0 | 44 | 44 | 0 | 0 | |
| Teminatl | 837 | 653 | 24 | 629 | 0 | 0 | 0 | 184 | 11 | 0 | 173 | |

Ek 9. Krediler (Milyar TL) 1999 Mart

| Krediler | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|-----------|-----------|------------------|------------|-----------|-----------|-------------------------------|---------|---------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | Yabancı Bankalar | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | Kamu | Özel | | | Türkiye'de | | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | | |
| | 15.260.012 | 13.850.124 | 4.263.303 | 9.137.654 | 449.167 | 304.229 | 144.938 | 1.409.888 | 1.200.802 | 188.589 | 20.497 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 13.137.200 | 11.831.194 | 2.276.017 | 9.106.010 | 449.167 | 304.229 | 144.938 | 1.306.006 | 1.096.920 | 188.589 | 20.497 | |
| İhracat Kredileri | 3.869.757 | 3.585.905 | 624.159 | 2.784.194 | 177.552 | 140.589 | 36.963 | 283.852 | 176.699 | 91.622 | 15.531 | |
| İthalat Kredileri | 15.080 | 15.080 | 7.090 | 7.275 | 715 | 142 | 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 707.288 | 624.985 | 168.572 | 432.575 | 23.838 | 19.852 | 3.986 | 82.303 | 18.136 | 64.167 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 684.904 | 382.119 | 151.404 | 217.185 | 13.530 | 51 | 13.479 | 302.785 | 302.362 | 0 | 423 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 377.149 | 177.752 | 125.575 | 36.171 | 16.006 | 12.096 | 3.910 | 199.397 | 197.908 | 0 | 1.489 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 29.982 | 25.069 | 0 | 25.069 | 0 | 0 | 0 | 4.913 | 0 | 4.913 | 0 | |
| Altın Kredisi | 23.104 | 23.104 | 1.021 | 22.083 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 7.429.936 | 6.997.180 | 1.198.196 | 5.581.458 | 217.526 | 131.499 | 86.027 | 432.756 | 401.815 | 27.887 | 3.054 | |
| Tüketici Kredileri | 619.350 | 619.350 | 258.744 | 356.441 | 4.165 | 3.752 | 413 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredi Kartları | 659.550 | 659.550 | 104.151 | 530.118 | 25.281 | 4.936 | 20.345 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 2.721 | 2.356 | 774 | 1.582 | 0 | 0 | 0 | 365 | 0 | 349 | 16 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1.256.863 | 1.109.055 | 185.478 | 895.214 | 28.363 | 21.681 | 6.682 | 147.808 | 147.054 | 19 | 735 | |
| Diğer | 4.891.452 | 4.606.869 | 649.049 | 3.798.103 | 159.717 | 101.130 | 58.587 | 284.583 | 254.761 | 27.519 | 2.303 | |
| İhtisas Kredileri | 2.122.812 | 2.018.930 | 1.987.286 | 31.644 | 0 | 0 | 0 | 103.882 | 103.882 | 0 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 1.153.014 | 1.153.014 | 1.143.642 | 9.372 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 332.583 | 332.583 | 318.932 | 13.651 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 332.322 | 332.322 | 318.671 | 13.651 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 25 | 25 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 236 | 236 | 236 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 242.290 | 242.290 | 242.290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 25.373 | 25.373 | 25.373 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 28.860 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28.859 | 28.859 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 340.692 | 265.669 | 257.048 | 8.621 | 0 | 0 | 0 | 75.023 | 75.023 | 0 | 0 | |

Ek 10. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------|-------------------------------|------|---------|
| | | Ticaret Bankaları | | | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | |
| | | | | Kamu | Özel | | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı |
| Takipteki Alacaklar | 907.807 | 893.964 | 458.729 | 432.137 | 3.098 | 846 | 2.252 | 13.843 | 13.520 | 61 | 262 | | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 905.427 | 891.822 | 458.593 | 430.131 | 3.098 | 846 | 2.252 | 13.605 | 13.455 | 61 | 89 | | |
| Teminatsız | 37.198 | 36.472 | 5.054 | 30.108 | 1.310 | 4 | 1.306 | 726 | 684 | 42 | 0 | | |
| I.Grup Teminatl | 1.392 | 1.299 | 526 | 773 | 0 | 0 | 0 | 93 | 4 | 0 | 89 | | |
| II.Grup Teminatl | 385.350 | 372.582 | 324.895 | 47.198 | 489 | 419 | 70 | 12.768 | 12.749 | 19 | 0 | | |
| III.Grup Teminatl | 180.795 | 180.777 | 123.718 | 56.450 | 609 | 291 | 318 | 18 | 18 | 0 | 0 | | |
| IV.Grup Teminatl | 300.692 | 300.692 | 4.400 | 295.602 | 690 | 132 | 558 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Tahs.Şüp.Ücr.Kom.ve Diğ.Alac. | 2.380 | 2.142 | 136 | 2.006 | 0 | 0 | 0 | 238 | 65 | 0 | 173 | | |
| Teminatsız | 1.866 | 1.812 | 108 | 1.704 | 0 | 0 | 0 | 54 | 54 | 0 | 0 | | |
| Teminatl | 514 | 330 | 28 | 302 | 0 | 0 | 0 | 184 | 11 | 0 | 173 | | |

Ek 11. Krediler (Milyar TL) 1999 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | Türkiye'de | Türkiye'de | Kurulmuş | | | | Şube Açan |
| | Krediler | 17,015,175 | 15,477,768 | 4,570,237 | 10,420,331 | 487,2 | | 345,386 | 141,814 | 1,537,407 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 14,667,466 | 13,251,666 | 2,377,058 | 10,387,408 | 487,2 | 345,386 | 141,814 | 1,415,800 | 1,190,384 | 204,404 | 21,012 |
| İhracat Kredileri | 4,086,286 | 3,791,988 | 663,687 | 2,939,224 | 189,077 | 152,592 | 36,485 | 294,298 | 179,606 | 97,874 | 16,818 |
| İthalat Kredileri | 18,315 | 18,315 | 11,534 | 6,208 | 573 | 155 | 418 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 770,783 | 679,286 | 187,373 | 464,53 | 27,383 | 18,334 | 9,049 | 91,497 | 23,93 | 67,567 | 0 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 744,913 | 436,533 | 163,34 | 264,652 | 8,541 | 80 | 8,461 | 308,38 | 308,38 | 0 | 0 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 455,698 | 216,577 | 155,663 | 38,091 | 22,823 | 11,075 | 11,748 | 239,121 | 238,473 | 0 | 648 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 24,296 | 17,149 | 0 | 17,135 | 14 | 0 | 14 | 7,147 | 0 | 7,147 | 0 |
| Altın Kredisi | 24,17 | 24,17 | 1,053 | 23,117 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 8,543,005 | 8,067,648 | 1,194,408 | 6,634,451 | 238,789 | 163,15 | 75,639 | 475,357 | 439,995 | 31,816 | 3,546 |
| Tüketici Kredileri | 635,613 | 635,613 | 234,299 | 396,761 | 4,553 | 4,55 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredi Kartları | 867,837 | 867,837 | 141,858 | 692,776 | 33,203 | 5,845 | 27,358 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 3,607 | 3,381 | 0 | 3,381 | 0 | 0 | 0 | 226 | 0 | 214 | 12 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1,406,748 | 1,233,022 | 206,815 | 999,721 | 26,486 | 24,176 | 2,31 | 173,726 | 172,868 | 19 | 839 |
| Diğer | 5,629,200 | 5,327,795 | 611,436 | 4,541,812 | 174,547 | 128,579 | 45,968 | 301,405 | 267,127 | 31,583 | 2,695 |
| İhtisas Kredileri | 2,347,709 | 2,226,102 | 2,193,179 | 32,923 | 0 | 0 | 0 | 121,607 | 120,895 | 712 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 1,274,635 | 1,274,635 | 1,266,162 | 8,473 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul Kredileri | 365,691 | 365,691 | 350,904 | 14,787 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 365,446 | 365,446 | 350,659 | 14,787 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 20 | 20 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışında İşi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 225 | 225 | 225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 270,366 | 270,366 | 270,366 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 24,345 | 24,345 | 24,345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 34,579 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,579 | 33,867 | 712 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 378,093 | 291,065 | 281,402 | 9,663 | 0 | 0 | 0 | 87,028 | 87,028 | 0 | 0 |

Ek 12. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|------------|-----------------------|-------------------------|---------------|-------------------------------|------------|---------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | | | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| Takipteki Alacaklar | 1,071,452 | 1,057,045 | 594,524 | 457,276 | 5,245 | 995 | 4,25 | 14,407 | 14,084 | 61 | 262 | | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 1,067,867 | 1,053,657 | 594,43 | 453,982 | 5,245 | 995 | 4,25 | 14,21 | 14,06 | 61 | 89 | | |
| Teminatsız | 92,57 | 91,708 | 62,667 | 27,082 | 1,959 | 0 | 1,959 | 862 | 712 | 61 | 89 | | |
| I.Grup Teminatl | 2,596 | 2,596 | 1,373 | 1,223 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| II.Grup Teminatl | 440,013 | 426,683 | 370,544 | 55,549 | 590 | 534 | 56 | 13,33 | 13,33 | 0 | 0 | | |
| III.Grup Teminatl | 220,001 | 219,983 | 152,212 | 67,156 | 615 | 329 | 286 | 18 | 18 | 0 | 0 | | |
| IV.Grup Teminatl | 312,687 | 312,687 | 7,634 | 302,972 | 2,081 | 132 | 1,949 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 3,585 | 3,388 | 94 | 3,294 | 0 | 0 | 0 | 197 | 24 | 0 | 173 | | |
| Teminatsız | 3,005 | 3,001 | 67 | 2,934 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | | |
| Teminatl | 580 | 387 | 27 | 360 | 0 | 0 | 0 | 193 | 20 | 0 | 173 | | |

Ek 13. Krediler (Milyar TL) 1999 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|-------------------|-----------|------------|---------|------------------|------------|------------|-------------------------------|---------|---------|--|
| | | Ticaret Bankaları | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | Kamu | Özel | Kamu | Özel | Kurulmuş | Türkiye'de | Türkiye'de | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | | Şube Açan | | | | | |
| Krediler | 18.930.390 | 17.129.605 | 5.066.857 | 11.551.840 | 510.908 | 379.198 | 131.710 | 1.800.785 | 1.548.622 | 229.443 | 22.720 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 16.288.471 | 14.635.034 | 2.609.528 | 11.514.598 | 510.908 | 379.198 | 131.710 | 1.653.437 | 1.401.274 | 229.443 | 22.720 | |
| İhracat Kredileri | 4.482.778 | 4.144.702 | 700.745 | 3.246.585 | 197.372 | 168.109 | 29.263 | 338.076 | 214.426 | 105.134 | 18.516 | |
| İthalat Kredileri | 19.756 | 19.756 | 12.869 | 6.887 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 909.952 | 802.305 | 243.163 | 516.936 | 42.206 | 22.963 | 19.243 | 107.647 | 31.883 | 75.764 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 853.802 | 482.150 | 186.172 | 289.332 | 6.646 | 3.001 | 3.645 | 371.652 | 371.652 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 490.276 | 216.145 | 169.586 | 32.620 | 13.939 | 12.733 | 1.206 | 274.131 | 273.653 | 0 | 478 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 32.399 | 23.622 | 0 | 22.670 | 952 | 0 | 952 | 8.777 | 0 | 8.777 | 0 | |
| Altın Kredisi | 27.145 | 27.145 | 1.343 | 25.802 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 9.472.363 | 8.919.209 | 1.295.650 | 7.373.766 | 249.793 | 172.392 | 77.401 | 553.154 | 509.660 | 39.768 | 3.726 | |
| Tüketici Kredileri | 654.540 | 654.540 | 203.577 | 447.981 | 2.982 | 2.979 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredi Kartları | 1.007.101 | 1.007.101 | 179.772 | 787.611 | 39.718 | 6.445 | 33.273 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 2.512 | 2.468 | 0 | 2.468 | 0 | 0 | 0 | 44 | 0 | 30 | 14 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1.510.458 | 1.325.387 | 194.478 | 1.104.884 | 26.025 | 25.907 | 118 | 185.071 | 184.135 | 19 | 917 | |
| Diğer | 6.297.752 | 5.929.713 | 717.823 | 5.030.822 | 181.068 | 137.061 | 44.007 | 368.039 | 325.525 | 39.719 | 2.795 | |
| İhtisas Kredileri | 2.641.919 | 2.494.571 | 2.457.329 | 37.242 | 0 | 0 | 0 | 147.348 | 147.348 | 0 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 1.465.899 | 1.465.899 | 1.455.233 | 10.666 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 392.204 | 392.204 | 376.313 | 15.891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 391.831 | 391.831 | 375.940 | 15.891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 17 | 17 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 356 | 356 | 356 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 284.627 | 284.627 | 284.627 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 19.999 | 19.999 | 19.999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 41.008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.008 | 41.008 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 438.182 | 331.842 | 321.157 | 10.685 | 0 | 0 | 0 | 106.340 | 106.340 | 0 | 0 | |

Ek 14. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|--------------|---------------|-------------------------------|-----------|------------|---------|
| | | Ticaret Bankaları | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | | Kamu | Özel | | Türkiye'de | Türkiye'de | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 967.187 | 951.278 | 464.943 | 478.279 | 8.056 | 2.337 | 5.719 | 15.909 | 15.585 | 62 | 262 | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 963.628 | 947.906 | 464.849 | 475.036 | 8.021 | 2.337 | 5.684 | 15.722 | 15.571 | 62 | 89 | |
| Teminatsız | 51.227 | 50.209 | 8.343 | 39.503 | 2.363 | 0 | 2.363 | 1.018 | 887 | 42 | 89 | |
| I.Grup Teminatl | 2.198 | 2.198 | 1.237 | 961 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 357.363 | 342.677 | 273.156 | 68.186 | 1.335 | 1.288 | 47 | 14.686 | 14.666 | 20 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 238.180 | 238.162 | 174.612 | 60.950 | 2.600 | 961 | 1.639 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 314.660 | 314.660 | 7.501 | 305.436 | 1.723 | 88 | 1.635 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp.Ücr.Kom.ve Diğ.Alac. | 3.559 | 3.372 | 94 | 3.243 | 35 | 0 | 35 | 187 | 14 | 0 | 173 | |
| Teminatsız | 3.062 | 3.058 | 65 | 2.958 | 35 | 0 | 35 | 4 | 4 | 0 | 0 | |
| Teminatl | 497 | 314 | 29 | 285 | 0 | 0 | 0 | 183 | 10 | 0 | 173 | |

Ek 15. Krediler (Milyar TL) 1999 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|--|--|
| | | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | | | |
| | | | | | Türkiye'de | Türkiye'de | | | | | | | |
| | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | | | | | |
| Krediler | 21.714.974 | 19.457.894 | 6.124.954 | 12.712.828 | 620.112 | 446.456 | 173.656 | 2.257.080 | 1.975.127 | 259.101 | 22.852 | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 18.370.356 | 16.280.839 | 2.981.989 | 12.678.738 | 620.112 | 446.456 | 173.656 | 2.089.517 | 1.807.564 | 259.101 | 22.852 | | |
| İhracat Kredileri | 4.733.113 | 4.341.774 | 746.554 | 3.381.315 | 213.905 | 182.426 | 31.479 | 391.339 | 265.148 | 109.987 | 16.204 | | |
| İthalat Kredileri | 15.959 | 15.959 | 12.764 | 3.195 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Yatırım Kredileri | 1.058.876 | 935.995 | 258.603 | 608.965 | 68.427 | 26.949 | 41.478 | 122.881 | 38.937 | 83.944 | 0 | | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1.110.020 | 599.440 | 209.450 | 379.442 | 10.548 | 5.693 | 4.855 | 510.580 | 508.580 | 2.000 | 0 | | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 573.484 | 242.109 | 185.478 | 36.970 | 19.661 | 16.664 | 2.997 | 331.375 | 328.623 | 0 | 2.752 | | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 113.651 | 94.687 | 0 | 88.859 | 5.828 | 4.000 | 1.828 | 18.964 | 0 | 18.579 | 385 | | |
| Altın Kredisi | 29.521 | 29.521 | 1.511 | 28.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Diğer Krediler | 10.735.732 | 10.021.354 | 1.567.629 | 8.151.982 | 301.743 | 210.724 | 91.019 | 714.378 | 666.276 | 44.591 | 3.511 | | |
| Tüketici Kredileri | 985.339 | 985.339 | 208.685 | 773.509 | 3.145 | 3.143 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Kredi Kartları | 1.164.842 | 1.164.842 | 214.572 | 907.224 | 43.046 | 6.132 | 36.914 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 5.900 | 5.837 | 0 | 5.837 | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 | 63 | 0 | | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1.432.839 | 1.211.958 | 311.605 | 865.546 | 34.807 | 31.311 | 3.496 | 220.881 | 219.782 | 19 | 1.080 | | |
| Diğer | 7.146.812 | 6.653.378 | 832.767 | 5.599.866 | 220.745 | 170.138 | 50.607 | 493.434 | 446.494 | 44.509 | 2.431 | | |
| İhtisas Kredileri | 3.344.618 | 3.177.055 | 3.142.965 | 34.090 | 0 | 0 | 0 | 167.563 | 167.563 | 0 | 0 | | |
| Tarımsal Krediler | 2.009.867 | 2.009.867 | 2.002.159 | 7.708 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Gayrimenkul Kredileri | 447.514 | 447.514 | 432.517 | 14.997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Konut Kredileri | 351.003 | 351.003 | 336.006 | 14.997 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 16 | 16 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 96.495 | 96.495 | 96.495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Mesleki krediler | 300.013 | 300.013 | 300.013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Denizcilik Kredileri | 8.075 | 8.075 | 8.075 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Turizm Kredileri | 48.794 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48.794 | 48.794 | 0 | 0 | | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 530.355 | 411.586 | 400.201 | 11.385 | 0 | 0 | 0 | 118.769 | 118.769 | 0 | 0 | | |

Ek 16. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 1999 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------|--------------|-------------------------------|---------------|-----------|-----------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | Türkiye'de | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 886.026 | 869.254 | 396.309 | 468.305 | 4.640 | 2.092 | 2.548 | 16.772 | 16.690 | 41 | 41 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | 883.038 | 866.273 | 396.191 | 465.595 | 4.487 | 2.092 | 2.395 | 16.765 | 16.683 | 41 | 41 |
| Teminatsız | 80.547 | 79.516 | 4.966 | 72.244 | 2.306 | 27 | 2.279 | 1.031 | 949 | 41 | 41 |
| I.Grup Teminatlı | 2.740 | 2.740 | 1.217 | 1.513 | 10 | -21 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 263.743 | 248.027 | 181.175 | 65.687 | 1.165 | 1.120 | 45 | 15.716 | 15.716 | 0 | 0 |
| III.Grup Teminatlı | 296.819 | 296.801 | 201.820 | 94.141 | 840 | 835 | 5 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 239.189 | 239.189 | 7.013 | 232.010 | 166 | 131 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tahs.Şüp.Ü cr.Kom.ve Diğ.Alac. | 2.988 | 2.981 | 118 | 2.710 | 153 | 0 | 153 | 7 | 7 | 0 | 0 |
| Teminatsız | 2.925 | 2.921 | 85 | 2.683 | 153 | 0 | 153 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| Teminatlı | 63 | 60 | 33 | 27 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 |

Ek 17. Krediler (Milyar TL) 2000 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | |
| | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | | |
| | | | | Türkiye'de | Türkiye'de | | | | | | |
| | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | | |
| Krediler | 24.587.921 | 22.099.150 | 6.660.560 | 14.733.478 | 705.112 | 500.597 | 204.515 | 2.488.771 | 2.191.213 | 277.914 | 19.644 |
| İhtisas Dışı Krediler | 20.999.103 | 18.693.131 | 3.295.673 | 14.692.346 | 705.112 | 500.597 | 204.515 | 2.305.972 | 2.008.414 | 277.914 | 19.644 |
| İhracat Kredileri | 5.155.092 | 4.712.924 | 729.990 | 3.747.012 | 235.922 | 212.043 | 23.879 | 442.168 | 303.768 | 122.024 | 16.376 |
| İthalat Kredileri | 17.318 | 17.318 | 14.962 | 2.305 | 51 | 0 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 1.141.673 | 1.015.889 | 257.802 | 686.591 | 71.496 | 26.554 | 44.942 | 125.784 | 41.743 | 84.041 | 0 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1.237.600 | 655.815 | 219.118 | 424.640 | 12.057 | 6.344 | 5.713 | 581.785 | 579.785 | 2.000 | 0 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 630.533 | 262.390 | 191.860 | 51.428 | 19.102 | 9.482 | 9.620 | 368.143 | 368.143 | 0 | 0 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 168.837 | 153.101 | 0 | 147.901 | 5.200 | 5.200 | 0 | 15.736 | 0 | 15.736 | 0 |
| Altın Kredisi | 29.830 | 29.830 | 1.560 | 28.270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 12.618.220 | 11.845.864 | 1.880.381 | 9.604.199 | 361.284 | 240.974 | 120.310 | 772.356 | 714.975 | 54.113 | 3.268 |
| Tüketici Kredileri | 1.712.143 | 1.712.143 | 400.278 | 1.307.168 | 4.697 | 4.696 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredi Kartları | 1.295.485 | 1.295.485 | 237.396 | 1.007.602 | 50.487 | 6.791 | 43.696 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 17.476 | 17.186 | 0 | 17.186 | 0 | 0 | 0 | 290 | 0 | 290 | 0 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1.682.428 | 1.438.332 | 317.339 | 1.085.837 | 35.156 | 33.654 | 1.502 | 244.096 | 243.508 | 0 | 588 |
| Diğer | 7.910.688 | 7.382.718 | 925.368 | 6.186.406 | 270.944 | 195.833 | 75.111 | 527.970 | 471.467 | 53.823 | 2.680 |
| İhtisas Kredileri | 3.588.818 | 3.406.019 | 3.364.887 | 41.132 | 0 | 0 | 0 | 182.799 | 182.799 | 0 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 2.182.548 | 2.182.548 | 2.172.801 | 9.747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul Kredileri | 472.529 | 472.529 | 453.205 | 19.324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 375.473 | 375.473 | 356.149 | 19.324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 13 | 13 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 97.043 | 97.043 | 97.043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 305.209 | 305.209 | 305.209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 4.017 | 4.017 | 4.017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 44.671 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44.671 | 44.671 | 0 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 579.844 | 441.716 | 429.655 | 12.061 | 0 | 0 | 0 | 138.128 | 138.128 | 0 | 0 |

Ek 18. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|---------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | | Özel | Yabancı Bankalar | | | Kamu | | Özel | Yabancı |
| | | | | | | | Türkiye'de | | | | | |
| Kurulmuş | | | | | | | Şube Açan | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 782.763 | 761.388 | 391.874 | 364.151 | 5.363 | 2.249 | 3.114 | 21.375 | 19.708 | 1.626 | 41 | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 198.169 | 196.539 | 96.528 | 97.264 | 2.747 | 608 | 2.139 | 1.630 | 4 | 1.626 | 0 | |
| Teminatsız | 26.137 | 26.096 | 1.779 | 22.193 | 2.124 | 34 | 2.090 | 41 | 0 | 41 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 1.187 | 1.187 | 89 | 1.073 | 25 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 92.140 | 90.551 | 42.748 | 47.572 | 231 | 231 | 0 | 1.589 | 4 | 1.585 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 66.431 | 66.431 | 50.208 | 16.223 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 12.274 | 12.274 | 1.704 | 10.203 | 367 | 343 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp. Krediler ve Diğ. Alac. | 305.764 | 294.129 | 189.076 | 103.592 | 1.461 | 545 | 916 | 11.635 | 11.594 | 0 | 41 | |
| Teminatsız | 59.231 | 59.182 | 2.495 | 56.435 | 252 | 0 | 252 | 49 | 8 | 0 | 41 | |
| I.Grup Teminatl | 711 | 711 | 553 | 158 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 134.860 | 123.274 | 106.312 | 16.609 | 353 | 349 | 4 | 11.586 | 11.586 | 0 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 102.456 | 102.456 | 77.040 | 24.560 | 856 | 196 | 660 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 8.506 | 8.506 | 2.676 | 5.830 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Zarar Niteliğinde ki Krediler ve Diğ. Alac. | 278.830 | 270.720 | 106.270 | 163.295 | 1.155 | 1.096 | 59 | 8.110 | 8.110 | 0 | 0 | |
| Teminatsız | -64.071 | -65.162 | 580 | -65.755 | 13 | 0 | 13 | 1.091 | 1.091 | 0 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 1.528 | 1.528 | 486 | 1.042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 114.534 | 107.533 | 40.571 | 66.514 | 448 | 407 | 41 | 7.001 | 7.001 | 0 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 106.033 | 106.015 | 63.157 | 42.296 | 562 | 557 | 5 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 120.806 | 120.806 | 1.476 | 119.198 | 132 | 132 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Ek 19. Krediler (Milyar TL) 2000 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|-----------|------------|------------------|---------|-------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | Türkiye'de | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | |
| Krediler | 28.109.572 | 25.433.411 | 7.318.395 | 17.306.441 | 808.575 | 567.593 | 240.982 | 2.676.161 | 2.374.146 | 283.531 | 18.484 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 24.301.102 | 21.821.204 | 3.747.734 | 17.264.895 | 808.575 | 567.593 | 240.982 | 2.479.898 | 2.182.295 | 279.119 | 18.484 | |
| İhracat Kredileri | 5.351.566 | 4.984.147 | 796.509 | 3.917.974 | 269.664 | 235.298 | 34.366 | 367.419 | 325.504 | 25.549 | 16.366 | |
| İthalat Kredileri | 25.808 | 25.808 | 23.000 | 2.798 | 10 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 1.335.814 | 1.113.719 | 302.016 | 722.716 | 88.987 | 29.890 | 59.097 | 222.095 | 43.005 | 179.090 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1.373.670 | 731.120 | 231.365 | 482.961 | 16.794 | 5.797 | 10.997 | 642.550 | 640.550 | 2.000 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 640.286 | 261.934 | 172.467 | 76.849 | 12.618 | 3.901 | 8.717 | 378.352 | 378.352 | 0 | 0 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 168.948 | 154.675 | 0 | 151.803 | 2.872 | 2.700 | 172 | 14.273 | 0 | 14.273 | 0 | |
| Altın Kredisi | 33.489 | 33.489 | 1.717 | 31.772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 15.371.521 | 14.516.312 | 2.220.660 | 11.878.022 | 417.630 | 290.007 | 127.623 | 855.209 | 794.884 | 58.207 | 2.118 | |
| Tüketici Kredileri | 3.134.088 | 3.133.938 | 734.941 | 2.372.179 | 26.818 | 25.780 | 1.038 | 150 | 0 | 150 | 0 | |
| Kredi Kartları | 1.482.901 | 1.482.901 | 265.546 | 1.157.427 | 59.928 | 7.172 | 52.756 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 20.490 | 20.261 | 0 | 20.261 | 0 | 0 | 0 | 229 | 0 | 229 | 0 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 1.917.433 | 1.658.974 | 331.992 | 1.289.757 | 37.225 | 36.278 | 947 | 258.459 | 257.349 | 904 | 206 | |
| Diğer | 8.816.609 | 8.220.238 | 888.181 | 7.038.398 | 293.659 | 220.777 | 72.882 | 596.371 | 537.535 | 56.924 | 1.912 | |
| İhtisas Kredileri | 3.808.470 | 3.612.207 | 3.570.661 | 41.546 | 0 | 0 | 0 | 196.263 | 191.851 | 4.412 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2.258.455 | 2.258.455 | 2.249.371 | 9.084 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 532.015 | 532.015 | 510.800 | 21.215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 425.041 | 425.041 | 403.826 | 21.215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 8 | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 106.966 | 106.966 | 106.966 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 339.372 | 339.372 | 339.372 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 1.853 | 1.853 | 1.853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 52.259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52.259 | 52.259 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 624.516 | 480.512 | 469.265 | 11.247 | 0 | 0 | 0 | 144.004 | 139.592 | 4.412 | 0 | |

Ek 20. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | | Türkiye'de | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 951.015 | 927.314 | 542.156 | 378.814 | 6.344 | 3.464 | 2.880 | 23.701 | 20.063 | 3.597 | 41 | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 194.662 | 194.614 | 115.397 | 75.629 | 3.588 | 1.746 | 1.842 | 48 | 7 | 41 | 0 | |
| Teminatsız | 23.357 | 23.316 | 388 | 20.920 | 2.008 | 166 | 1.842 | 41 | 0 | 41 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 1.587 | 1.587 | 109 | 1.478 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 93.894 | 93.887 | 64.252 | 28.677 | 958 | 958 | 0 | 7 | 7 | 0 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 69.062 | 69.062 | 49.464 | 18.976 | 622 | 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 6.762 | 6.762 | 1.184 | 5.578 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp. Krediler ve Diğ. Alac. | 307.829 | 295.951 | 199.286 | 94.842 | 1.823 | 1.002 | 821 | 11.878 | 11.837 | 0 | 41 | |
| Teminatsız | 52.371 | 52.322 | 817 | 51.480 | 25 | 25 | 0 | 49 | 8 | 0 | 41 | |
| I.Grup Teminatl | 635 | 635 | 537 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 161.292 | 149.463 | 132.449 | 15.699 | 1.315 | 494 | 821 | 11.829 | 11.829 | 0 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 73.254 | 73.254 | 63.291 | 9.480 | 483 | 483 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 20.277 | 20.277 | 2.192 | 18.085 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Zarar Niteliğinde ki Krediler ve Diğ. Alac. | 448.524 | 436.749 | 227.473 | 208.343 | 933 | 716 | 217 | 11.775 | 8.219 | 3.556 | 0 | |
| Teminatsız | 48.230 | 45.322 | 8.474 | 36.730 | 118 | 1 | 117 | 2.908 | 1.108 | 1.800 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 2.190 | 2.190 | 611 | 1.579 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 122.938 | 114.089 | 112.490 | 1.086 | 513 | 442 | 71 | 8.849 | 7.093 | 1.756 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 157.563 | 157.545 | 97.553 | 59.811 | 181 | 176 | 5 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 117.603 | 117.603 | 8.345 | 109.137 | 121 | 97 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Ek 21. Krediler (Milyar TL) 2000 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|-----------|------------|------------------|------------|-------------------------------|-----------|-----------|---------|--------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Yabancı Bankalar | Türkiye'de | | Kamu | Özel | Yabancı | | |
| | | | | | | Kurulmuş | Şube Açan | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Krediler | 31,824,535 | 29,027,999 | 8,142,916 | 19,958,309 | 926,774 | 650,452 | 276,322 | 2,796,536 | 2,461,174 | 313,325 | 22,037 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 27,647,420 | 25,066,162 | 4,228,367 | 19,911,021 | 926,774 | 650,452 | 276,322 | 2,581,258 | 2,249,946 | 309,275 | 22,037 | |
| İhracat Kredileri | 5,823,852 | 5,452,825 | 914,705 | 4,223,482 | 314,638 | 275,805 | 38,833 | 371,027 | 322,697 | 27,756 | 20,574 | |
| İthalat Kredileri | 21,614 | 21,614 | 18,619 | 2,967 | 28 | 12 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 1,417,184 | 1,189,482 | 319,112 | 772,041 | 98,329 | 27,839 | 70,49 | 227,702 | 46,711 | 180,991 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1,360,467 | 721,431 | 227,778 | 485,882 | 7,771 | 2,736 | 5,035 | 639,036 | 635,036 | 4 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 676,976 | 284,023 | 186,711 | 72,233 | 25,079 | 5,565 | 19,514 | 392,953 | 392,953 | 0 | 0 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 205,234 | 189,05 | 0 | 187,721 | 1,329 | 300 | 1,029 | 16,184 | 0 | 16,184 | 0 | |
| Altın Kredisi | 35,01 | 35,01 | 1,747 | 33,263 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 18,107,083 | 17,172,727 | 2,559,695 | 14,133,432 | 479,6 | 338,195 | 141,405 | 934,356 | 852,549 | 80,344 | 1,463 | |
| Tüketici Kredileri | 4,242,033 | 4,241,732 | 979,313 | 3,198,490 | 63,929 | 61,622 | 2,307 | 301 | 0 | 301 | 0 | |
| Kredi Kartları | 1,739,997 | 1,739,997 | 307,325 | 1,360,292 | 72,38 | 8,807 | 63,573 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 13,652 | 13,649 | 0 | 13,649 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 2,120,030 | 1,843,952 | 233,154 | 1,570,152 | 40,646 | 40,401 | 245 | 276,078 | 275,178 | 900 | 0 | |
| Diğer | 9,991,371 | 9,333,397 | 1,039,903 | 7,990,849 | 302,645 | 227,365 | 75,28 | 657,974 | 577,371 | 79,14 | 1,463 | |
| İhtisas Kredileri | 4,177,115 | 3,961,837 | 3,914,549 | 47,288 | 0 | 0 | 0 | 215,278 | 211,228 | 4,05 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2,488,613 | 2,488,613 | 2,476,764 | 11,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 583,103 | 583,103 | 559,546 | 23,557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 479,215 | 479,215 | 455,658 | 23,557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 6 | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışında ki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 103,882 | 103,882 | 103,882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 373,988 | 373,988 | 373,988 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 1,413 | 1,413 | 1,413 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 55,344 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55,344 | 55,344 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 674,654 | 514,72 | 502,838 | 11,882 | 0 | 0 | 0 | 159,934 | 155,884 | 4,05 | 0 | |

Ek 22. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | | Özel | Yabancı Bankalar | | | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | | | | | | Türkiye'de | | | | | |
| Kurulmuş | | | | | | | Şube Açan | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 1,277,106 | 1,239,178 | 746,379 | 487,239 | 5,56 | 2,378 | 3,182 | 37,928 | 21,626 | 12,657 | 3,645 | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 227,022 | 217,319 | 150,17 | 64,653 | 2,496 | 169 | 2,327 | 9,703 | 152 | 9,551 | 0 | |
| Teminatsız | 35,101 | 25,55 | 183 | 23,038 | 2,329 | 2 | 2,327 | 9,551 | 0 | 9,551 | 0 | |
| I.Grup Teminatlı | 1,456 | 1,456 | 179 | 1,277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatlı | 119,911 | 119,759 | 91,659 | 27,933 | 167 | 167 | 0 | 152 | 152 | 0 | 0 | |
| III.Grup Teminatlı | 67,765 | 67,765 | 57,369 | 10,396 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatlı | 2,789 | 2,789 | 780 | 2,009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tahs.Şüp. Krediler ve Diğ. Alac. | 383,353 | 366,804 | 280,377 | 84,858 | 1,569 | 857 | 712 | 16,549 | 12,904 | 0 | 3,645 | |
| Teminatsız | 20,619 | 20,57 | 999 | 19,497 | 74 | 25 | 49 | 49 | 8 | 0 | 41 | |
| I.Grup Teminatlı | 611 | 611 | 525 | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatlı | 248,092 | 231,592 | 202,941 | 28,425 | 226 | 223 | 3 | 16,5 | 12,896 | 0 | 3,604 | |
| III.Grup Teminatlı | 95,803 | 95,803 | 73,376 | 21,818 | 609 | 609 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatlı | 18,228 | 18,228 | 2,536 | 15,032 | 660 | 0 | 660 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Zarar Niteliğinde ki Krediler ve Diğ. Alac. | 666,731 | 655,055 | 315,832 | 337,728 | 1,495 | 1,352 | 143 | 11,676 | 8,57 | 3,106 | 0 | |
| Teminatsız | 69,948 | 65,37 | 4,144 | 61,137 | 89 | 0 | 89 | 4,578 | 2,779 | 1,799 | 0 | |
| I.Grup Teminatlı | 1,293 | 1,293 | 638 | 655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatlı | 292,011 | 284,931 | 170,118 | 114,175 | 638 | 608 | 30 | 7,08 | 5,773 | 1,307 | 0 | |
| III.Grup Teminatlı | 187,584 | 187,566 | 134,407 | 52,547 | 612 | 612 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatlı | 115,895 | 115,895 | 6,525 | 109,214 | 156 | 132 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Ek 23. Krediler (Milyar TL) 2000 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|--------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | Kamu | Özel | Tas.Mev.S ig. Fon.Dev.B an. | Yabancı Bankalar | Türkiye'd e Kurulmuş | Türkiye'd e Şube Açan | Kamu | Özel | Yabancı | | | |
| Krediler | | | | | | | | | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 29,189,073 | 26,250,462 | 4,464,969 | 18,594,983 | 2,224,221 | 966,289 | 678,478 | 287,811 | 2,938,611 | 2,617,158 | 299,053 | 22,4 |
| İhracat Kredileri | 5,942,988 | 5,513,531 | 913,403 | 3,947,365 | 302,933 | 349,83 | 303,78 | 46,05 | 429,457 | 384,34 | 23,152 | 21,965 |
| İthalat Kredileri | 23,937 | 23,937 | 13,907 | 10,019 | 0 | 11 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 1,757,124 | 1,521,942 | 373,513 | 1,004,865 | 33,944 | 109,62 | 39,578 | 70,042 | 235,182 | 50,447 | 184,735 | 0 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1,475,842 | 710,75 | 228,445 | 466,945 | 14,195 | 1,165 | 33 | 1,132 | 765,092 | 760,092 | 5 | 0 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 694,962 | 340,174 | 236,115 | 74,31 | 0 | 29,749 | 3,966 | 25,783 | 354,788 | 354,788 | 0 | 0 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 166,792 | 157,356 | 0 | 75,603 | 81,516 | 237 | 0 | 237 | 9,436 | 0 | 9,436 | 0 |
| Altın Kredisi | 54,135 | 54,135 | 1,75 | 51,169 | 1,216 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 19,073,293 | 17,928,637 | 2,697,836 | 12,964,707 | 1,790,417 | 475,677 | 331,11 | 144,567 | 1,144,656 | 1,067,491 | 76,73 | 435 |
| Tüketici Kredileri | 4,614,738 | 4,614,736 | 1,070,397 | 2,743,765 | 700,79 | 99,784 | 93,925 | 5,859 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| Kredi Kartları | 2,173,053 | 2,173,053 | 351,774 | 1,567,029 | 174,86 | 79,39 | 10,041 | 69,349 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 7,113 | 7,113 | 0 | 6,763 | 350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 2,065,790 | 1,784,445 | 237,739 | 1,499,169 | 3,823 | 43,714 | 43,299 | 415 | 281,345 | 280,396 | 949 | 0 |
| Diğer | 10,212,599 | 9,349,290 | 1,037,926 | 7,147,981 | 910,594 | 252,789 | 183,845 | 68,944 | 863,309 | 787,095 | 75,779 | 435 |
| İhtisas Kredileri | 5,024,407 | 4,805,169 | 4,756,513 | 48,656 | 0 | 0 | 0 | 0 | 219,238 | 215,568 | 3,67 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 3,281,895 | 3,281,895 | 3,268,624 | 13,271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenk ul Kredileri | 580,134 | 580,134 | 556,582 | 23,552 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 454,39 | 454,39 | 430,838 | 23,552 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 7 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışınd aki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenk ul Kredileri | 125,737 | 125,737 | 125,737 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 391,587 | 391,587 | 391,587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 1,646 | 1,646 | 1,646 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 56,641 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,641 | 56,641 | 0 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 712,504 | 549,907 | 538,074 | 11,833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152,597 | 158,927 | 3,67 | 0 |

Ek 24. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2000 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig.Fon.Dev.Ban. | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | | | | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | 1,431,230 | 1,404,531 | 803,18 | 286,601 | 309,042 | 5,708 | 3,239 | 2,469 | 26,699 | 18,708 | 4,346 | 3,645 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 313,843 | 310,989 | 127,191 | 116,181 | 65,584 | 2,033 | 1,127 | 906 | 2,854 | 5 | 2,849 | 0 |
| Teminatsız | 63,8 | 63,777 | 62 | 52,35 | 10,453 | 912 | 6 | 906 | 23 | 0 | 23 | 0 |
| I.Grup Teminatlı | 3,053 | 321 | 105 | 213 | 3 | 0 | 0 | 0 | 2,732 | 0 | 2,732 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 201,76 | 201,755 | 105,884 | 50,649 | 44,777 | 445 | 445 | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 |
| III.Grup Teminatlı | 40,692 | 40,692 | 19,963 | 10,903 | 9,822 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 4,538 | 4,444 | 1,177 | 2,066 | 529 | 672 | 672 | 0 | 94 | 0 | 94 | 0 |
| Tahs.Şüp. Krediler ve Diğ. Alac. | 298,352 | 284,36 | 188,449 | 51,175 | 42,574 | 2,162 | 706 | 1,456 | 13,992 | 10,347 | 0 | 3,645 |
| Teminatsız | 20,303 | 20,258 | 130 | 13,03 | 6,257 | 841 | 1 | 840 | 45 | 4 | 0 | 41 |
| I.Grup Teminatlı | 399 | 399 | 102 | 288 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 210,966 | 197,019 | 150,048 | 29,015 | 17,252 | 704 | 88 | 616 | 13,947 | 10,343 | 0 | 3,604 |
| III.Grup Teminatlı | 52,867 | 52,867 | 37,264 | 7,515 | 7,471 | 617 | 617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 13,817 | 13,817 | 905 | 1,327 | 11,585 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zarar Niteliğinde ki Krediler ve Diğ. Alac. | 819,035 | 809,182 | 487,54 | 119,245 | 200,884 | 1,513 | 1,406 | 107 | 9,853 | 8,356 | 1,497 | 0 |
| Teminatsız | 42,791 | 42,672 | 4 | 16,145 | 22,459 | 68 | 17 | 51 | 119 | 0 | 119 | 0 |
| I.Grup Teminatlı | 1,501 | 1,501 | 729 | 757 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 410,748 | 401,032 | 277,976 | 65,036 | 57,183 | 837 | 805 | 32 | 9,716 | 8,338 | 1,378 | 0 |
| III.Grup Teminatlı | 252,798 | 252,78 | 197,097 | 33,59 | 21,641 | 452 | 452 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 111,197 | 111,197 | 7,738 | 3,717 | 99,586 | 156 | 132 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ek 25. Krediler (Milyar TL) 2001 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sığ. Fon.Dev.Ba n. | | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı |
| Krediler | 39.420.430 | 35.362.146 | 9.849.711 | 21.703.837 | 2.384.356 | 1.324.242 | 947.234 | 377.008 | 4.058.284 | 3.629.674 | 391.379 | 37.231 |
| İhtisas Dışı Krediler | 34.276.034 | 30.541.608 | 5.189.164 | 21.643.846 | 2.384.356 | 1.324.242 | 947.234 | 377.008 | 3.734.426 | 3.313.919 | 383.276 | 37.231 |
| İhracat Kredileri | 7.516.886 | 7.032.116 | 1.154.265 | 4.843.417 | 413.449 | 620.985 | 538.253 | 84.732 | 484.770 | 410.745 | 37.225 | 36.800 |
| İthalat Kredileri | 26.760 | 26.760 | 18.735 | 8.494 | 200 | 1.331 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yatırım Kredileri | 2.628.235 | 2.304.402 | 573.605 | 1.550.255 | 18.838 | 161.704 | 63.387 | 98.317 | 321.833 | 72.349 | 249.484 | 0 |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 1.923.208 | 946.702 | 318.129 | 578.519 | 10.760 | 41.294 | 0 | 41.294 | 976.506 | 970.506 | 6.000 | 0 |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 946.033 | 406.913 | 288.734 | 96.824 | 6.022 | 15.333 | 6.629 | 8.704 | 539.120 | 539.120 | 0 | 0 |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 161.297 | 152.794 | 0 | 68.437 | 84.357 | 0 | 0 | 0 | 8.503 | 0 | 8.503 | 0 |
| Altın Kredisi | 73.170 | 73.170 | 2.361 | 70.322 | 0 | 487 | 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Krediler | 21.002.445 | 19.598.751 | 2.833.335 | 14.431.578 | 1.850.730 | 483.108 | 339.147 | 143.961 | 1.403.694 | 1.321.199 | 82.064 | 431 |
| Tüketici Kredileri | 3.907.839 | 3.907.838 | 941.818 | 2.261.311 | 614.511 | 90.198 | 85.535 | 4.663 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Kredi Kartları | 2.149.492 | 2.149.492 | 357.225 | 1.527.299 | 182.182 | 82.786 | 11.931 | 70.855 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 5.434 | 5.434 | 0 | 5.338 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 3.311.618 | 2.883.051 | 318.794 | 2.491.518 | 1.640 | 71.099 | 67.804 | 3.295 | 428.567 | 427.137 | 1.430 | 0 |
| Diğer | 11.628.062 | 10.652.936 | 1.215.498 | 8.148.112 | 1.052.301 | 239.025 | 173.877 | 65.148 | 975.128 | 894.062 | 80.633 | 431 |
| İhtisas Kredileri | 5.144.396 | 4.820.538 | 4.760.547 | 98.991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 323.656 | 315.755 | 8.103 | 0 |
| Tarımsal Krediler | 3.281.424 | 3.281.424 | 3.264.035 | 17.389 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul Kredileri | 597.413 | 597.413 | 570.975 | 26.438 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konut Kredileri | 466.712 | 466.712 | 440.274 | 26.438 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 7 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışındaki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 130.694 | 130.694 | 130.694 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mesleki krediler | 346.815 | 346.815 | 346.815 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Denizcilik Kredileri | 1.004 | 1.004 | 1.004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Turizm Kredileri | 71.784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71.784 | 71.784 | 0 | 0 |
| Diğer İhtisas Kredileri | 645.956 | 593.882 | 577.718 | 16.164 | 0 | 0 | 0 | 0 | 252.074 | 243.971 | 8.103 | 0 |

Ek 26. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Mart

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | |
| | | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ban | Yabancı Bankalar | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı |
| Takipteki Alacaklar | 1.657.229 | 1.616.915 | 794.364 | 407.914 | 399.999 | 14.638 | 9.860 | 4.778 | 40.314 | 20.876 | 15.793 | 3.645 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 361.650 | 350.034 | 71.913 | 170.437 | 99.282 | 8.422 | 6.805 | 1.617 | 11.616 | 50 | 11.566 | 0 |
| Teminatsız | 104.443 | 103.903 | 254 | 74.211 | 27.821 | 1.617 | 0 | 1.617 | 540 | 0 | 540 | 0 |
| I.Grup Teminatlı | 424 | 424 | 60 | 243 | 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 211.129 | 205.036 | 60.996 | 65.008 | 72.227 | 6.805 | 6.805 | 0 | 6.093 | 50 | 6.043 | 0 |
| III.Grup Teminatlı | 34.161 | 32.832 | 10.400 | 24.956 | -2.524 | 0 | 0 | 0 | 1.329 | 0 | 1.329 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 11.493 | 7.839 | 203 | 6.019 | 1.617 | 0 | 0 | 0 | 3.654 | 0 | 3.654 | 0 |
| Tahs.Şüph.Krediler ve Diğ.Alac. | 342.538 | 328.993 | 186.427 | 89.708 | 48.492 | 4.366 | 1.800 | 2.566 | 13.545 | 9.900 | 0 | 3.645 |
| Teminatsız | 31.250 | 31.205 | 27 | 19.616 | 9.919 | 1.643 | 7 | 1.636 | 45 | 4 | 0 | 41 |
| I.Grup Teminatlı | 603 | 603 | 38 | 565 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 257.894 | 244.394 | 169.747 | 52.472 | 20.488 | 1.687 | 757 | 930 | 13.500 | 9.896 | 0 | 3.604 |
| III.Grup Teminatlı | 36.471 | 36.471 | 16.097 | 13.842 | 6.036 | 496 | 496 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 16.320 | 16.320 | 518 | 3.213 | 12.049 | 540 | 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğ. Alac. | 953.041 | 937.888 | 536.024 | 147.769 | 252.245 | 1.850 | 1.255 | 595 | 15.153 | 10.926 | 4.227 | 0 |
| Teminatsız | 33.865 | 33.719 | 494 | 16.199 | 17.009 | 17 | 17 | 0 | 146 | 0 | 146 | 0 |
| I.Grup Teminatlı | 2.221 | 2.221 | 215 | 2.006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatlı | 599.384 | 564.395 | 410.596 | 93.717 | 78.889 | 1.193 | 622 | 571 | 14.989 | 10.908 | 4.081 | 0 |
| III.Grup Teminatlı | 188.470 | 188.452 | 117.781 | 32.806 | 37.378 | 487 | 487 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatlı | 129.101 | 129.101 | 6.938 | 3.041 | 118.969 | 153 | 129 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ek 27. Krediler (Milyar TL) 2001 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | Kamusal | Özel | Yabancı |
|--------------------------------|-------------------|------------|-----------|----------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|---------|-----------|-----------|---------|--------|---------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | | | | | |
| | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ba n. | Yabancı Bankalar | Türkiye'de Kurulmuş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | | | |
| Krediler | 42.533.428 | 37.800.817 | 8.646.793 | 25.822.747 | 1.928.658 | 1.402.619 | 943.304 | 459.315 | 4.732.611 | 4.207.138 | 467.348 | 58.127 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 38.091.817 | 33.766.229 | 4.672.972 | 25.761.980 | 1.928.658 | 1.402.619 | 943.304 | 459.315 | 4.325.588 | 3.825.713 | 441.748 | 58.127 | |
| İhracat Kredileri | 8.458.190 | 7.828.518 | 1.039.054 | 5.825.082 | 283.631 | 880.751 | 569.973 | 110.773 | 629.672 | 553.173 | 32.861 | 43.638 | |
| İthalat Kredileri | 39.049 | 39.049 | 27.539 | 6.949 | 0 | 4.561 | 3.434 | 1.127 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 3.138.964 | 2.742.182 | 620.643 | 1.902.937 | 22.836 | 195.766 | 77.761 | 118.005 | 396.782 | 94.171 | 302.611 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 2.208.709 | 1.109.998 | 346.998 | 710.578 | 10.112 | 42.310 | 0 | 42.310 | 1.098.711 | 1.098.711 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 876.833 | 301.498 | 163.110 | 130.652 | 887 | 6.849 | 5.435 | 1.414 | 575.335 | 575.335 | 0 | 0 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 244.596 | 233.347 | 0 | 83.087 | 150.260 | 0 | 0 | 0 | 11.249 | 0 | 11.249 | 0 | |
| Altın Kredisi | 100.510 | 100.510 | 2.945 | 96.968 | 0 | 597 | 597 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 23.024.968 | 21.411.127 | 2.472.683 | 17.005.727 | 1.460.932 | 471.785 | 286.104 | 185.581 | 1.613.839 | 1.504.323 | 95.027 | 14.489 | |
| Tüketici Kredileri | 3.189.733 | 3.189.733 | 749.148 | 1.858.594 | 507.213 | 74.778 | 69.312 | 5.466 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kredi Kartları | 2.335.113 | 2.335.113 | 381.702 | 1.682.244 | 180.689 | 90.478 | 13.659 | 76.819 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 8.492 | 8.492 | 0 | 8.486 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 4.242.200 | 3.728.902 | 345.044 | 3.352.661 | 522 | 30.575 | 26.705 | 3.870 | 513.298 | 513.298 | 0 | 0 | |
| Diğer | 13.249.428 | 12.148.887 | 996.789 | 10.103.742 | 772.402 | 275.954 | 176.428 | 99.525 | 1.100.541 | 991.025 | 95.027 | 14.489 | |
| İhtisas Kredileri | 4.441.611 | 4.034.588 | 3.973.821 | 60.767 | 0 | 0 | 0 | 0 | 407.023 | 381.423 | 25.600 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2.561.575 | 2.561.575 | 2.544.518 | 17.057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 682.698 | 682.698 | 657.022 | 25.676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 545.714 | 545.714 | 520.038 | 25.676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 6 | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışındaki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 136.978 | 136.978 | 136.978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 266.900 | 266.900 | 266.900 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 835 | 835 | 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 78.061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78.061 | 78.061 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 851.542 | 522.580 | 504.546 | 18.034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 328.962 | 303.362 | 25.600 | 0 | |

Ek 28. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Haziran

| | Bankalar | | | | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------------------------|------------------|----------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Yabancı Bankalar | | | | | Kamu | Özel | Yabancı |
| | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ba n. | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | | | | | | |
| Takipteki Alacaklar | | | | | | | | | | | 1.817.718 | 1.750.409 | 664.303 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 520.774 | 499.343 | 55.319 | 307.345 | 113.241 | 23.438 | 18.583 | 4.855 | 21.431 | 39 | 21.392 | 0 | |
| Teminatsız | 142.611 | 142.588 | 23 | 89.146 | 47.638 | 5.781 | 2.680 | 3.101 | 23 | 0 | 23 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 434 | 434 | 80 | 225 | 15 | 114 | 0 | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 260.887 | 251.951 | 34.364 | 155.053 | 46.756 | 15.778 | 14.399 | 1.379 | 8.936 | 39 | 8.897 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 82.756 | 81.362 | 20.548 | 50.711 | 8.713 | 1.390 | 1.390 | 0 | 1.394 | 0 | 1.394 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 34.086 | 23.008 | 304 | 12.210 | 10.119 | 375 | 114 | 261 | 11.078 | 0 | 11.078 | 0 | |
| Tahs.Şüp.Krediler ve Diğ.Alac. | 331.068 | 313.707 | 73.064 | 187.707 | 47.715 | 3.221 | 874 | 4.347 | 17.361 | 9.038 | 4.503 | 3.820 | |
| Teminatsız | 102.871 | 102.651 | 591 | 85.619 | 13.689 | 2.752 | 6 | 2.746 | 220 | 4 | 0 | 216 | |
| I.Grup Teminatl | 352 | 352 | 35 | 311 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 171.926 | 154.785 | 66.996 | 70.633 | 15.004 | 2.152 | 551 | 1.601 | 17.141 | 9.034 | 4.503 | 3.604 | |
| III.Grup Teminatl | 44.723 | 44.723 | 4.903 | 30.522 | 9.283 | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 11.196 | 11.196 | 539 | 622 | 9.733 | 302 | 302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğ. Alac. | 965.876 | 937.359 | 835.920 | 163.610 | 237.294 | 535 | 0 | 535 | 28.517 | 13.808 | 14.709 | 0 | |
| Teminatsız | 53.279 | 52.760 | 479 | 9.478 | 42.797 | 6 | 6 | 6 | 519 | 0 | 519 | 0 | |
| I.Grup Teminatl | 1.425 | 1.425 | 261 | 1.104 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| II.Grup Teminatl | 605.800 | 577.820 | 398.651 | 103.820 | 74.843 | 506 | 0 | 506 | 27.980 | 13.790 | 14.190 | 0 | |
| III.Grup Teminatl | 194.976 | 194.958 | 130.131 | 46.191 | 18.636 | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 | |
| IV.Grup Teminatl | 110.396 | 110.396 | 6.398 | 3.017 | 100.958 | 23 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Ek 29. Krediler (Milyar TL) 2001 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Tas.Mev.Sig Fon.Dev.Ba n. | Yabancı Bankalar | | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig Fon.Dev.Ba n. | Tas.Mev.Sig Fon.Dev.Ba n. | | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | Kamu | | | | Özel |
| Krediler | | | | | | 48.422.019 | | | | 42.788.470 | 8.744.996 | 30.309.573 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 44.029.604 | 38.877.613 | 4.897.878 | 30.258.653 | 1.772.713 | 1.948.369 | 1.374.968 | 573.401 | 5.151.991 | 4.498.172 | 598.896 | 54.923 | |
| İhracat Kredileri | 10.231.969 | 9.488.268 | 1.172.077 | 7.158.654 | 244.703 | 912.834 | 736.746 | 174.088 | 743.701 | 645.041 | 47.319 | 51.341 | |
| İthalat Kredileri | 39.177 | 39.177 | 20.564 | 4.928 | 5.342 | 8.345 | 6.963 | 1.382 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 3.929.576 | 3.404.324 | 766.641 | 2.366.020 | 23.287 | 248.376 | 115.818 | 132.558 | 525.252 | 100.657 | 424.595 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 2.622.508 | 1.274.686 | 463.395 | 753.344 | 21.017 | 36.930 | 3.832 | 33.098 | 1.347.822 | 1.347.822 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 1.580.312 | 948.112 | 123.418 | 793.459 | 1.073 | 28.162 | 5.899 | 22.263 | 634.200 | 634.200 | 0 | 0 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 291.909 | 172.629 | 0 | 56.425 | 82.609 | 33.595 | 33.595 | 0 | 119.280 | 108.903 | 10.377 | 0 | |
| Altın Kredisi | 116.227 | 116.227 | 0 | 115.444 | 0 | 783 | 783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 25.217.926 | 23.436.190 | 2.351.783 | 19.010.381 | 1.394.882 | 679.344 | 469.332 | 210.012 | 1.781.736 | 1.681.549 | 110.805 | 3.582 | |
| Tüketici Kredileri | 2.684.700 | 2.884.692 | 651.038 | 1.551.760 | 418.006 | 63.888 | 59.624 | 4.264 | 8 | 0 | 8 | 0 | |
| Kredi Kartları | 2.418.893 | 2.418.893 | 376.742 | 1.784.762 | 180.831 | 96.558 | 13.497 | 83.061 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 3.788 | 3.788 | 0 | 3.789 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 5.175.214 | 4.544.922 | 294.679 | 4.209.601 | 4.798 | 35.844 | 31.250 | 4.594 | 630.292 | 630.292 | 0 | 0 | |
| Diğer | 14.935.331 | 13.783.895 | 1.029.324 | 11.480.489 | 791.028 | 483.054 | 364.961 | 118.093 | 1.151.436 | 1.031.257 | 116.597 | 3.582 | |
| İhtisas Kredileri | 4.392.415 | 3.910.857 | 3.847.118 | 50.920 | 12.819 | 0 | 0 | 0 | 481.558 | 456.388 | 25.170 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2.393.594 | 2.393.594 | 2.378.004 | 2.997 | 12.593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 743.094 | 743.094 | 717.199 | 25.680 | 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 599.896 | 599.896 | 573.991 | 25.680 | 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasamufu Kredileri | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışındaki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Anlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 143.204 | 143.204 | 143.204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki Krediler | 217.503 | 217.503 | 217.503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 84 | 84 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 68.277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68.277 | 68.277 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 969.863 | 558.582 | 534.328 | 22.243 | 11 | 0 | 0 | 0 | 413.281 | 388.111 | 25.170 | 0 | |

Ek 30. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Eylül

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------|--------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Yabancı Bankalar | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | |
| | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ba n. | | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| Takipteki Alacaklar | 3.118.233 | 3.023.688 | 1.683.249 | 787.693 | 528.054 | 24.692 | 10.058 | 14.634 | 94.545 | 44.742 | 45.983 | 3.820 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 1.968.418 | 1.977.279 | 1.551.653 | 354.748 | 61.369 | 9.509 | 4.982 | 5.427 | 11.139 | 38 | 11.101 | 0 |
| Teminatsız | 103.876 | 103.853 | 3 | 92.301 | 6.989 | 4.560 | 1.255 | 3.301 | 23 | 0 | 23 | 0 |
| I.Grup Teminatl | 3.390 | 3.390 | 50 | 3.129 | 97 | 114 | 0 | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 235.817 | 235.729 | 6.431 | 191.502 | 35.783 | 2.013 | 355 | 1.654 | 88 | 38 | 50 | 0 |
| III.Grup Teminatl | 1.613.318 | 1.613.278 | 1.545.169 | 52.816 | 12.829 | 2.464 | 2.464 | 0 | 40 | 0 | 40 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 32.017 | 21.029 | 0 | 15.000 | 5.671 | 358 | 0 | 358 | 10.988 | 0 | 10.988 | 0 |
| Tahs.Şüp.Krediler ve Diğ.Alac. | 481.641 | 435.560 | 27.466 | 297.834 | 95.548 | 14.712 | 5.576 | 8.736 | 46.081 | 30.642 | 11.619 | 3.820 |
| Teminatsız | 204.683 | 202.961 | 0 | 143.570 | 50.191 | 9.200 | 1.527 | 7.373 | 1.722 | 4 | 1.502 | 216 |
| I.Grup Teminatl | 83 | 83 | 35 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 216.221 | 172.685 | 24.813 | 107.843 | 35.549 | 4.480 | 3.117 | 1.363 | 43.536 | 30.638 | 9.294 | 3.604 |
| III.Grup Teminatl | 54.158 | 54.158 | 2.618 | 43.109 | 7.551 | 880 | 880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 6.496 | 5.673 | 0 | 3.264 | 2.257 | 152 | 152 | 0 | 823 | 0 | 823 | 0 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğ. Alac. | 648.174 | 610.849 | 104.130 | 135.111 | 371.137 | 471 | 0 | 471 | 37.325 | 14.062 | 23.263 | 0 |
| Teminatsız | 310.317 | 309.715 | 0 | 24.507 | 285.202 | 6 | 0 | 6 | 602 | 0 | 602 | 0 |
| I.Grup Teminatl | 7.980 | 7.980 | 31 | 1.392 | 6.557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 275.216 | 238.511 | 57.524 | 82.174 | 98.371 | 442 | 0 | 442 | 36.705 | 14.044 | 22.661 | 0 |
| III.Grup Teminatl | 53.929 | 53.911 | 45.514 | 25.142 | -16.745 | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 732 | 732 | 1.061 | 1.896 | -2.248 | 23 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ek 31. Krediler (Milyar TL) 2001 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|-----------|------------|----------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|-------------------------------|---------|---------|--|
| | Ticaret Bankaları | | | | | Yabancı Bankalar | | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | | |
| | | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ba n. | | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı | |
| Krediler | 40.982.498 | 35.653.624 | 8.803.646 | 24.988.695 | 505.644 | 1.355.439 | 819.881 | 535.558 | 5.328.874 | 4.696.580 | 564.981 | 67.313 | |
| İhtisas Dışı Krediler | 36.298.703 | 31.431.562 | 4.641.764 | 24.934.915 | 499.444 | 1.355.439 | 819.881 | 535.558 | 4.867.141 | 4.267.801 | 532.027 | 67.313 | |
| İhracat Kredileri | 8.549.462 | 7.857.174 | 1.004.200 | 6.121.816 | 145.085 | 586.073 | 402.483 | 183.550 | 682.288 | 595.615 | 41.358 | 55.315 | |
| İthalat Kredileri | 26.720 | 26.720 | 19.247 | 5.314 | 0 | 2.159 | 0 | 2.159 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yatırım Kredileri | 3.500.234 | 3.013.640 | 806.748 | 2.057.726 | 1.704 | 147.464 | 30.645 | 116.819 | 486.594 | 94.143 | 392.451 | 0 | |
| Yurtiçi Bankalara Krediler | 2.363.091 | 977.509 | 403.324 | 549.335 | 8.330 | 16.520 | 0 | 16.520 | 1.385.582 | 1.385.582 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Bankalara Krediler | 920.011 | 353.662 | 106.710 | 243.075 | 0 | 3.877 | 85 | 3.792 | 566.349 | 566.349 | 0 | 0 | |
| Mali Kesime Verilen Diğer Kre. | 86.774 | 62.724 | 0 | 59.340 | 2.879 | 505 | 505 | 0 | 24.050 | 0 | 24.050 | 0 | |
| Altın Kredisi | 91.728 | 91.728 | 0 | 90.987 | 35 | 706 | 706 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Krediler | 20.760.683 | 19.048.405 | 2.301.537 | 15.807.322 | 341.411 | 586.135 | 385.457 | 212.678 | 1.712.278 | 1.628.112 | 74.168 | 11.998 | |
| Tüketici Kredileri | 2.348.418 | 2.348.412 | 590.456 | 1.413.521 | 154.033 | 190.402 | 189.303 | 1.099 | 6 | 0 | 6 | 0 | |
| Kredi Kartları | 2.556.974 | 2.556.974 | 388.625 | 1.944.873 | 36.301 | 187.175 | 96.513 | 90.662 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Menkul Değer Alım Kredileri | 10.828 | 10.828 | 0 | 10.747 | 17 | 64 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışı Diğer Krediler | 5.897.054 | 5.299.802 | 233.250 | 5.055.405 | 496 | 10.451 | 6.089 | 4.362 | 597.452 | 597.452 | 0 | 0 | |
| Diğer | 9.947.409 | 8.832.589 | 1.089.208 | 7.382.776 | 150.564 | 210.043 | 93.488 | 118.555 | 1.114.820 | 1.028.660 | 74.162 | 11.998 | |
| İhtisas Kredileri | 4.683.795 | 4.222.062 | 4.161.882 | 53.780 | 6.400 | 0 | 0 | 0 | 461.733 | 428.779 | 32.954 | 0 | |
| Tarımsal Krediler | 2.714.552 | 2.714.552 | 2.704.010 | 4.319 | 6.223 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gayrimenkul Kredileri | 618.070 | 618.070 | 588.180 | 29.721 | 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Konut Kredileri | 483.034 | 463.034 | 433.144 | 29.721 | 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yapı Tasarrufu Kredileri | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Yurtdışındaki İşçi Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Antlaşmalı Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Diğer Gayrimenkul Kredileri | 155.035 | 155.035 | 155.035 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mesleki krediler | 173.369 | 173.369 | 173.369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Denizcilik Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Turizm Kredileri | 57.504 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57.504 | 57.504 | 0 | 0 | |
| Diğer İhtisas Kredileri | 1.120.300 | 716.071 | 696.323 | 19.740 | 8 | 0 | 0 | 0 | 404.229 | 371.275 | 32.954 | 0 | |

Ek 32. Takipteki Alacaklar Net (Milyar TL) 2001 Aralık

| | Bankalar | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|---------------|-----------------------|-------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|--------------|
| | Ticaret Bankaları | | | | | | Yabancı Bankalar | | | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | | |
| | | | Kamu | Özel | Tas.Mev.Sig. Fon.Dev.Ba n. | | Türkiye'de Kuruluş | Türkiye'de Şube Açan | | Kamu | Özel | Yabancı |
| Takipteki Alacaklar | 4.300.956 | 4.229.788 | 1.202.497 | 2.698.193 | 110.458 | 18.640 | 4.640 | 14.000 | 71.168 | 34.731 | 32.792 | 3.645 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğ. Alac. | 1.670.162 | 1.663.438 | 1.060.033 | 577.296 | 21.177 | 4.932 | 335 | 4.597 | 6.724 | 0 | 6.724 | 0 |
| Teminatsız | 195.342 | 195.342 | 1 | 188.945 | 3.356 | 3.040 | 16 | 3.024 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.Grup Teminatl | 22.151 | 22.151 | 8 | 22.143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 347.569 | 347.569 | 3.867 | 328.647 | 13.348 | 1.707 | 319 | 1.388 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III.Grup Teminatl | 1.080.493 | 1.080.493 | 1.056.121 | 20.161 | 4.211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 24.607 | 17.883 | 36 | 17.400 | 262 | 185 | 0 | 185 | 6.724 | 0 | 6.724 | 0 |
| Tahs.Şüp.Krediler ve Diğ.Alac. | 834.459 | 796.890 | 16.523 | 755.764 | 11.695 | 12.908 | 4.305 | 8.603 | 37.569 | 25.499 | 8.425 | 3.645 |
| Teminatsız | 102.042 | 101.997 | 10 | 91.478 | 5.891 | 4.620 | 33 | 4.587 | 45 | 4 | 0 | 41 |
| I.Grup Teminatl | 22.411 | 22.411 | 43 | 22.368 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 564.133 | 527.287 | 12.878 | 505.541 | 3.595 | 5.273 | 2.012 | 3.261 | 36.846 | 25.495 | 7.747 | 3.604 |
| III.Grup Teminatl | 72.270 | 72.270 | 3.470 | 65.051 | 1.489 | 2.260 | 2.260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | 73.603 | 72.925 | 122 | 71.328 | 720 | 755 | 0 | 755 | 678 | 0 | 678 | 0 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğ. Alac. | 1.796.335 | 1.789.460 | 125.941 | 1.565.133 | 77.546 | 800 | 0 | 800 | 26.875 | 9.232 | 17.643 | 0 |
| Teminatsız | 976.953 | 975.132 | 2 | 974.876 | 85 | 169 | 0 | 169 | 1.821 | 1.798 | 23 | 0 |
| I.Grup Teminatl | 26.927 | 26.927 | 161 | 26.439 | 327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II.Grup Teminatl | 678.654 | 653.618 | 78.862 | 505.197 | 68.928 | 631 | 0 | 631 | 25.036 | 7.416 | 17.620 | 0 |
| III.Grup Teminatl | 119.478 | 119.460 | 48.461 | 65.942 | 7.057 | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 |
| IV.Grup Teminatl | -5.677 | -5.677 | 455 | -7.321 | 1.189 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ek 33. Krediler (Milyar TL) 2002 Mart

| MART 2002 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | | | | | | |
|-----------|---|--|-----------|---------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| | | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | | |
| | | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | YURTIÇİNE | YURTDIŞINA |
| 1 | İskonto ve İştirak Senetleri | 9.874 | 159.484 | 0 | 0 | 627 | 168.731 | 125.954 | 43.404 |
| 2 | İhracat Kredileri | 673.230 | 6.423.900 | 0 | 0 | 19 | 7.099.935 | 7.099.954 | 0 |
| 3 | İthalat Kredileri | 44 | 8.184 | 0 | 0 | 0 | 8.228 | 8.228 | 0 |
| 4 | İhracat Garantili Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 1.979 | 1.122.383 | 0 | 1.124.362 | 1.124.362 | 0 |
| 5 | Diğer Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 16.017 | 1.670.132 | 160.102 | 1.526.047 | 1.668.348 | 17.801 |
| 6 | İşletme Kredileri | 126.167 | 22.226 | 589.221 | 1.274.487 | 577.918 | 1.434.183 | 1.971.901 | 40.200 |
| 7 | İhtisas Kredileri | 424.260 | 1.241 | 784.017 | 140.337 | 514.386 | 835.469 | 1.349.855 | 0 |
| 8 | Fon Kaynaklı Krediler | 1.223.154 | 348.306 | 2.444.537 | 18.007 | 409.126 | 3.624.878 | 4.034.004 | 0 |
| 9 | Tüketici Kredileri | 1.113.739 | 0 | 984.353 | 0 | 0 | 2.098.092 | 2.098.092 | 0 |
| 10 | Kredi Kartları | 2.596.419 | 33.021 | 409 | 0 | 0 | 2.629.849 | 2.621.152 | 8.665 |
| 11 | Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 22.777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.777 | 22.777 | 0 |
| 12 | Altın Kredileri | 0 | 137.468 | 0 | 0 | 0 | 137.468 | 137.468 | 0 |
| 13 | Diğer Krediler | 4.004.942 | 2.339.185 | 105.006 | 4.171.338 | 307.149 | 10.313.322 | 7.794.861 | 2.825.610 |
| 14 | Toplam Krediler | 10.194.606 | 9.473.015 | 4.925.539 | 8.399.508 | 1.969.327 | 31.023.341 | 30.056.988 | 2.935.680 |

Ek 34. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Mart

| MART 2002 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
|-----------|---|---|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 694.749 | 646.397 | 1.341.146 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 826.551 | 1.154.304 | 1.980.855 |
| 3 | Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar | 6.096.700 | 1.783.621 | 7.880.321 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 2.096.559 | 12.743.412 | 14.839.971 |
| 5 | Menkul Değerler Cüzdanı (6+7) (Net) | 8.820.157 | 7.269.128 | 16.089.285 |
| 6 | a)Devlet Borçlanma Senetleri | 8.692.348 | 5.929.867 | 14.622.215 |
| 7 | b)Diğer Menkul Kıymetler | 127.809 | 1.339.261 | 1.467.070 |
| 8 | Mevduat Munzam Karşılıkları | 1.745.212 | 5.501.344 | 7.246.556 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 15.620 | 0 | 15.620 |
| 10 | Krediler | 15.120.142 | 17.872.521 | 32.992.663 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 3.229.504 | 3.486.070 | 6.715.574 |
| 12 | a)Takipteki Alacaklar | 9.287.991 | 4.395.261 | 13.683.252 |
| 13 | b)Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 6.058.487 | 909.191 | 6.967.678 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tahakkukları, Reeskontları | 9.097.394 | 973.569 | 10.070.963 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | 5.129.268 | 1.237.702 | 6.366.970 |
| 17 | Bağlı Menkul Değerler (Net) | 38.442.020 | 14.152.541 | 52.594.561 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 988.134 | 0 | 988.134 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 6.543.861 | 12.536 | 6.556.397 |
| 20 | Diğer Aktifler | 3.044.643 | 779.293 | 3.823.936 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+..+20)-(6+7+12+13) | 101.890.514 | 67.612.438 | 169.502.952 |
| 22 | Mevduat | 47.696.960 | 59.369.492 | 107.066.452 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 2.434 | 297.357 | 299.791 |
| 24 | Bankalararası Para Piy.İşl.Borçlar | 395.950 | 2.794.901 | 3.190.851 |
| 25 | Bankalara Borçlar | 3.502.041 | 16.254.587 | 19.756.628 |
| 26 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 6.095.715 | 490.453 | 6.586.168 |
| 27 | Fonlar | 3.457.030 | 6.540 | 3.463.570 |
| 28 | Çıkarılmış Menkul Kıymetler (Net) (29+30) | 22 | 1.224.895 | 1.224.917 |
| 29 | a)Tahviller ve Bonolar | 4 | 1.224.895 | 1.224.899 |
| 30 | b)V.D.M.K. ve Diğer Çıkarılmış Menkul Kıymetler | 18 | 0 | 18 |
| 31 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 15.201 | 54.091 | 69.292 |
| 32 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 453.163 | 596 | 453.759 |
| 33 | Sermaye Benzeri Krediler | 1.261.962 | 278.962 | 1.540.924 |
| 34 | Faiz ve Gider Reeskontları | 2.378.420 | 739.502 | 3.117.922 |
| 35 | Karşılıklar | 3.515.122 | 393.114 | 3.908.236 |
| 36 | Diğer Pasifler | 2.322.840 | 2.189.562 | 4.512.402 |
| 37 | TOPLAM (22+..+36)-(29+30) | 71.096.860 | 84.094.052 | 155.190.912 |
| 38 | Ödenmiş Sermaye | 11.598.267 | 50.592 | 11.648.859 |
| 39 | Yedek Akçeler | 30.358.238 | 0 | 30.358.238 |
| 40 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 879.894 | 0 | 879.894 |
| 41 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 927.734 | 3.047 | 930.781 |
| 42 | Dönem Karı (Zararı) | -78.118 | 0 | -78.118 |
| 43 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -29.427.614 | 0 | -29.427.614 |
| 44 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (38+...+43) | 14.258.401 | 53.639 | 14.312.040 |
| 45 | TOPLAM PASİFLER (37+44) | 85.355.261 | 84.147.691 | 169.502.952 |
| 46 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 10.201.427 | 25.773.175 | 35.974.602 |
| 47 | Taahhütler (48+49) | 10.857.342 | 28.556.953 | 39.414.295 |
| 48 | a)Türev Finansal Araçlar | 3.615.727 | 25.081.165 | 28.696.892 |
| 49 | b)Diğer Taahhütler | 7.241.615 | 3.475.788 | 10.717.403 |

Ek 35. Krediler (Milyar TL) 2002 Haziran

| HAZİRAN 2002 | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | | | | | | |
|--|--|------------|---------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | YURTIÇİNE | YURTDIŞINA |
| | TL | YP | TL | YP | | | | |
| 1 İskonto ve İştirak Senetleri | 38.261 | 179.316 | 0 | 0 | 361 | 217.216 | 176.135 | 41.442 |
| 2 İhracat Kredileri | 747.806 | 7.801.816 | 0 | 2.214 | 361 | 8.551.475 | 8.551.836 | 0 |
| 3 İthalat Kredileri | 81 | 19.093 | 0 | 0 | 11.928 | 7.246 | 19.174 | 0 |
| 4 İhracat Garantili Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 1.680 | 1.365.950 | 0 | 1.367.630 | 1.367.630 | 0 |
| 5 Diğer Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 21.770 | 1.907.173 | 187.909 | 1.741.034 | 1.904.993 | 23.950 |
| 6 İşletme Kredileri | 150.711 | 20.309 | 556.201 | 1.806.877 | 640.538 | 1.893.560 | 2.486.848 | 47.250 |
| 7 İhtisas Kredileri | 301.930 | 3.625 | 723.986 | 150.929 | 460.164 | 720.306 | 1.180.470 | 0 |
| 8 Fon Kaynaklı Krediler | 1.275.059 | 413.093 | 2.509.852 | 17.765 | 491.054 | 3.724.715 | 4.215.769 | 0 |
| 9 Tüketici Kredileri | 1.365.571 | 218 | 979.807 | 0 | 0 | 2.345.596 | 2.345.596 | 0 |
| 10 Kredi Kartları | 3.129.771 | 38.320 | 464 | 0 | 0 | 3.168.555 | 3.158.523 | 10.032 |
| 11 Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 5.370 | 9.561 | 0 | 0 | 0 | 14.931 | 14.931 | 0 |
| 12 Altın Kredileri | 0 | 80.788 | 0 | 0 | 0 | 80.788 | 80.788 | 0 |
| 13 Diğer Krediler | 4.509.339 | 3.353.115 | 57.289 | 5.367.120 | 332.075 | 12.954.788 | 9.385.558 | 3.901.305 |
| 14 Toplam Krediler | 11.523.899 | 11.919.254 | 4.851.049 | 10.618.028 | 2.124.390 | 36.787.840 | 34.888.251 | 4.023.979 |

Ek 36. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Haziran

| HAZİRAN 2002 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
|--------------|---|---|--------------------|--------------------|
| | | TP | .YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 733.818 | 925.656 | 1.659.474 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 797.131 | 1.360.204 | 2.157.335 |
| 3 | Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar | 6.516.150 | 2.254.497 | 8.770.647 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 1.539.943 | 14.623.022 | 16.162.965 |
| 5 | Menkul Değerler Cüzdanı (6+7) (Net) | 9.338.556 | 11.123.744 | 20.462.300 |
| 6 | a)Devlet Borçlanma Senetleri | 9.175.761 | 9.511.739 | 18.687.500 |
| 7 | b)Diğer Menkul Kıymetler | 162.795 | 1.612.005 | 1.774.800 |
| 8 | Mevduat Munzam Karşılıkları | 1.676.639 | 6.337.515 | 8.014.154 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 6.552 | 0 | 6.552 |
| 10 | Krediler | 16.374.952 | 22.537.281 | 38.912.233 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 2.873.186 | 3.677.692 | 6.550.878 |
| 12 | a)Takipteki Alacaklar | 9.332.141 | 4.004.639 | 13.336.780 |
| 13 | b)Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 6.458.955 | 326.947 | 6.785.902 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tahakkukları, Reeskontları | 10.200.321 | 1.163.624 | 11.363.945 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | 5.259.863 | 1.548.372 | 6.808.235 |
| 17 | Bağlı Menkul Değerler (Net) | 38.856.968 | 17.254.364 | 56.111.332 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 1.338.401 | 0 | 1.338.401 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 6.838.034 | 15.134 | 6.853.168 |
| 20 | Diğer Aktifler | 3.059.730 | 1.336.280 | 4.396.010 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(6+7+12+13) | 105.410.244 | 84.157.385 | 189.567.629 |
| 22 | Mevduat | 50.450.262 | 70.401.027 | 120.851.289 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 8.939 | 475.510 | 484.449 |
| 24 | Bankalararası Para Piy.İşl.Borçlar | 276.500 | 3.186.730 | 3.463.230 |
| 25 | Bankalara Borçlar | 2.842.602 | 20.263.774 | 23.106.376 |
| 26 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 6.319.830 | 881.967 | 7.201.797 |
| 27 | Fonlar | 3.438.179 | 7.805 | 3.445.984 |
| 28 | Çıkarılmış Menkul Kıymetler (Net) (29+30) | 21 | 1.489.774 | 1.489.795 |
| 29 | a)Tahviller ve Bonolar | 3 | 1.489.774 | 1.489.777 |
| 30 | b)V.D.M.K. ve Diğer Çıkarılmış Menkul Kıymetler | 18 | 0 | 18 |
| 31 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 20.863 | 59.909 | 80.772 |
| 32 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 469.003 | 997 | 470.000 |
| 33 | Sermaye Benzeri Krediler | 1.256.116 | 325.028 | 1.581.144 |
| 34 | Faiz ve Gider Reeskontları | 2.174.698 | 855.561 | 3.030.259 |
| 35 | Karşılıklar | 2.434.341 | 728.334 | 3.162.675 |
| 36 | Diğer Pasifler | 3.314.102 | 2.178.259 | 5.492.361 |
| 37 | TOPLAM (22+...+36)-(29+30) | 73.005.456 | 100.854.675 | 173.860.131 |
| 38 | Ödenmiş Sermaye | 11.745.251 | 50.592 | 11.795.843 |
| 39 | Yedek Akçeler | 45.317.665 | 0 | 45.317.665 |
| 40 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 898.188 | 0 | 898.188 |
| 41 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 895.959 | 4.099 | 900.058 |
| 42 | Dönem Karı (Zararı) | -292.188 | 0 | -292.188 |
| 43 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -42.912.068 | 0 | -42.912.068 |
| 44 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (38+...+43) | 15.652.807 | 54.691 | 15.707.498 |
| 45 | TOPLAM PASİFLER (37+44) | 88.658.263 | 100.909.366 | 189.567.629 |
| 46 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 11.422.351 | 30.733.719 | 42.156.070 |
| 47 | Taahhütler (48+49) | 18.882.169 | 29.001.959 | 47.884.128 |
| 48 | a)Türev Finansal Araçlar | 2.724.318 | 24.708.037 | 27.432.355 |
| 49 | b)Diğer Taahhütler | 16.157.851 | 4.293.922 | 20.451.773 |

Ek 37. Krediler (Milyar TL) 2002 Eylül

| EYLÜL 2002 | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | | | | | | | |
|--|--|------------|---------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|--|
| | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | | | |
| | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | YURTİÇİNE | YURTDIŞINA | |
| 1 İskonto ve İştirak Senetleri | 56.513 | 369.167 | 0 | 0 | 383 | 425.297 | 379.501 | 46.179 | |
| 2 İhracat Kredileri | 952.904 | 8.353.734 | 0 | 0 | 106 | 9.306.532 | 9.305.069 | 1.569 | |
| 3 İthalat Kredileri | 7.862 | 6.804 | 0 | 0 | 0 | 14.666 | 14.666 | 0 | |
| 4 İhracat Garantili Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 1.484 | 1.448.252 | 0 | 1.449.736 | 1.449.736 | 0 | |
| 5 Diğer Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 21.168 | 2.002.829 | 232.245 | 1.791.752 | 1.994.543 | 29.454 | |
| 6 İşletme Kredileri | 226.893 | 17.190 | 793.612 | 2.126.922 | 640.895 | 2.523.722 | 3.114.024 | 50.593 | |
| 7 İhtisas Kredileri | 273.203 | 9.525 | 931.090 | 134.322 | 692.785 | 655.355 | 1.348.140 | 0 | |
| 8 Fon Kaynaklı Krediler | 1.047.079 | 448.477 | 2.619.282 | 12.056 | 216.875 | 3.910.019 | 4.126.894 | 0 | |
| 9 Tüketici Kredileri | 1.494.442 | 198 | 1.033.087 | 0 | 0 | 2.527.727 | 2.527.727 | 0 | |
| 10 Kredi Kartları | 3.669.687 | 43.529 | 687 | 0 | 0 | 3.713.903 | 3.701.756 | 12.147 | |
| 11 Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 12.086 | 10.450 | 0 | 0 | 0 | 22.536 | 22.536 | 0 | |
| 12 Altın Kredileri | 0 | 172.987 | 0 | 0 | 0 | 172.987 | 172.987 | 0 | |
| 13 Diğer Krediler | 4.986.639 | 3.076.864 | 45.232 | 6.451.859 | 51.074 | 14.509.520 | 10.501.652 | 4.058.942 | |
| 14 Toplam Krediler | 12.727.308 | 12.508.925 | 5.445.642 | 12.176.240 | 1.834.363 | 41.023.752 | 38.659.231 | 4.198.884 | |

Ek 38. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Eylül

| EYLÜL 2002 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
|------------|---|---|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 870.053 | 998.684 | 1.868.737 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 1.104.085 | 1.128.825 | 2.232.910 |
| 3 | Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar | 5.762.500 | 2.126.226 | 7.888.726 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 2.070.962 | 14.755.992 | 16.826.954 |
| 5 | Menkul Değerler Cüzdanı (6+7) (Net) | 9.797.259 | 12.885.623 | 22.682.882 |
| 6 | a)Devlet Borçlanma Senetleri | 9.601.045 | 10.715.905 | 20.316.950 |
| 7 | b)Diğer Menkul Kıymetler | 196.214 | 2.169.718 | 2.365.932 |
| 8 | Mevduat Munzam Karşılıkları | 2.615.491 | 6.905.340 | 9.520.831 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 14.598 | 0 | 14.598 |
| 10 | Krediler | 18.172.954 | 24.685.166 | 42.858.120 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 2.549.371 | 3.397.859 | 5.947.230 |
| 12 | a)Takipteki Alacaklar | 9.556.312 | 3.771.707 | 13.328.019 |
| 13 | b)Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 7.006.941 | 373.848 | 7.380.789 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tahakkukları, Reeskontları | 12.100.203 | 1.248.084 | 13.348.287 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | 5.470.397 | 1.507.823 | 6.978.220 |
| 17 | Bağlı Menkul Değerler (Net) | 40.299.836 | 17.882.762 | 58.182.598 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler | 1.517.143 | 0 | 1.517.143 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 7.191.149 | 15.629 | 7.206.778 |
| 20 | Diğer Aktifler | 3.479.233 | 1.450.594 | 4.929.827 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(6+7+12+13) | 112.883.179 | 89.120.662 | 202.003.841 |
| 22 | Mevduat | 54.155.691 | 76.242.395 | 130.398.086 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 2.719 | 505.020 | 507.739 |
| 24 | Bankalararası Para Piy.İşl.Borçlar | 29.433 | 2.873.902 | 2.903.335 |
| 25 | Bankalara Borçlar | 2.907.060 | 18.935.467 | 21.842.527 |
| 26 | Repo İşleminden Sağlanan Fonlar | 5.579.558 | 758.150 | 6.337.708 |
| 27 | Fonlar | 3.607.273 | 7.825 | 3.615.098 |
| 28 | Çıkarılmış Menkul Kıymetler (Net) (29+30) | 20 | 1.302.532 | 1.302.552 |
| 29 | a)Tahviller ve Bonolar | 2 | 1.302.532 | 1.302.534 |
| 30 | b)V.D.M.K. ve Diğer Çıkarılmış Menkul Kıymetler | 18 | 0 | 18 |
| 31 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 21.344 | 63.724 | 85.068 |
| 32 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 501.804 | 1.055 | 502.859 |
| 33 | Sermaye Benzeri Krediler | 1.115.658 | 390.744 | 1.506.402 |
| 34 | Faiz ve Gider Reeskontları | 2.054.265 | 772.691 | 2.826.956 |
| 35 | Karşılıklar | 2.590.317 | 452.075 | 3.042.392 |
| 36 | Diğer Pasifler | 3.807.478 | 2.592.276 | 17.292.279 |
| 37 | TOPLAM (22+...+36)-(29+30) | 76.372.620 | 104.897.856 | 181.270.476 |
| 38 | Ödenmiş Sermaye | 12.901.776 | 97.237 | 12.999.013 |
| 39 | Yedek Akçeler | 47.201.986 | 0 | 47.201.986 |
| 40 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 616.048 | 0 | 616.048 |
| 41 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 509.178 | 0 | 509.178 |
| 42 | Dönem Karı (Zararı) | -335.569 | 0 | -335.569 |
| 43 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -40.257.291 | 0 | -40.257.291 |
| 44 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (38+...+43) | 20.636.128 | 97.237 | 20.733.365 |
| 45 | TOPLAM PASİFLER (37+44) | 97.008.748 | 104.995.093 | 202.003.841 |
| 46 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 12.075.208 | 32.056.311 | 44.131.519 |
| 47 | Taahhütler (48+49) | 20.824.152 | 32.775.566 | 53.599.718 |
| 48 | b)Faiz Or.ve Döviz Kur.İlişkin İşlemler | 1.672.053 | 29.167.127 | 30.839.180 |
| 49 | c)Diğer Taahhütler | 19.152.099 | 3.608.439 | 22.760.538 |

Ek 39. Krediler (Milyar TL) 2002 Aralık

| ARALIK 2002 | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (*) | | | | | | | | |
|-------------|---|------------|--------------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|
| | (MİLYAR TL) | | | | | | | | |
| | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADEL | | KAMU | ÖZEL | YURTDIŞINA | YURTDIŞINA | |
| | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | YURTDIŞINA | YURTDIŞINA | |
| 1 | İskonto ve İstira Senetleri | 53.247 | 432.607 | | | 180.353 | 305.501 | 449.383 | 36.471 |
| 2 | İhracat Kredileri | 1.049.809 | 8.135.770 | | | 1.458 | 9.184.121 | 9.185.579 | 0 |
| 3 | İthalat Kredileri | 343 | 6.552 | | | 0 | 6.895 | 6.895 | 0 |
| 4 | İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | 24.368 | 1.612.209 | 0 | 1.636.577 | 1.633.156 | 3.421 |
| 5 | Diğer Yatırım Kredileri | | | 22.026 | 2.144.839 | 346.229 | 1.820.636 | 2.137.154 | 29.711 |
| 6 | İşletme Kredileri | 222.281 | 19.557 | 735.420 | 6.726.224 | 706.532 | 6.996.950 | 6.194.043 | 1.509.439 |
| 7 | İhtisas Kredileri | 216.182 | 11.346 | 367.280 | 112.420 | 0 | 707.228 | 707.228 | 0 |
| 8 | Fon Kaynaklı Krediler | 743.379 | 447.341 | 2.714.758 | 8.574 | 5.384 | 3.908.668 | 3.914.052 | 0 |
| 9 | Tüketici Kredileri | 1.862.071 | 0 | 1.206.873 | 18 | 0 | 3.068.962 | 3.068.930 | 32 |
| 10 | Kredi Kartları | 4.300.541 | 34.633 | 9 | 0 | 0 | 4.335.183 | 4.323.373 | 11.810 |
| 11 | Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 23.129 | 5.172 | | | | 28.301 | 28.301 | 0 |
| 12 | Kıymetli Maden Kredileri | | 91.833 | | 0 | | 91.833 | 91.833 | 0 |
| 13 | Faktoring İşlemlerinden Alacaklar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Diğer Krediler | 5.302.364 | 2.519.282 | 99.750 | 6.728.677 | 163.129 | 14.486.944 | 10.308.263 | 4.341.810 |
| 15 | Toplam Krediler (1+...+14) | 13.773.346 | 11.704.093 | 5.170.484 | 17.332.961 | 1.403.085 | 46.577.799 | 42.048.190 | 5.932.694 |

(*) İller Bankası'nın kullandığı 1.212.511 milyar TL kredi dahil değildir.

Ek 40. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2002 Aralık

| ARALIK 2002 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
|-------------|--|---|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 811.293 | 1.067.689 | 1.878.982 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 1.243.087 | 1.399.169 | 2.642.256 |
| 3 | Para Piyasalarından Alacaklar | 6.842.550 | 1.667.925 | 8.510.475 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 1.655.985 | 13.744.812 | 15.400.797 |
| 5 | Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net) | 9.616.211 | 11.218.158 | 20.834.369 |
| 6 | Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) | 7.640.380 | 10.023.975 | 17.664.355 |
| 7 | Zorunlu Karşılıklar | 2.190.724 | 7.159.592 | 9.350.316 |
| 8 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 18.007 | 0 | 18.007 |
| 10 | Krediler | 20.150.834 | 29.042.561 | 49.193.395 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 3.422.810 | 315.959 | 3.738.769 |
| 12 | a) Takipteki Alacaklar | 9.804.216 | 625.464 | 10.429.680 |
| 13 | b) Takipteki Alacaklar Karsiliği (-) | 6.381.406 | 309.505 | 6.690.911 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 12.002.872 | 1.485.869 | 13.488.741 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 843 | 126.951 | 127.794 |
| 16 | İştirakler, Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | 7.097.592 | 1.605.549 | 8.703.141 |
| 17 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) | 35.294.405 | 12.311.919 | 47.606.324 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 1.954.617 | 0 | 1.954.617 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 7.620.721 | 33.408 | 7.654.129 |
| 20 | Diğer Aktifler | 3.180.382 | 733.780 | 3.914.162 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(12+13) | 120.743.313 | 91.937.316 | 212.680.629 |
| 22 | Mevduat | 58.915.338 | 79.058.034 | 137.973.372 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 4.538 | 335.617 | 340.155 |
| 24 | Para Piyasalarına Borçlar | 333.579 | 2.558.774 | 2.892.353 |
| 25 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasına Borçlar | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Bankalara Borçlar | 2.562.661 | 19.404.439 | 21.967.100 |
| 27 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 4.987.294 | 1.173.490 | 6.160.784 |
| 28 | Fonlar | 3.623.842 | 9.684 | 3.633.526 |
| 29 | İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (30+31) | 20 | 938.120 | 938.140 |
| 30 | a) Tahviller ve Bonolar | 2 | 938.120 | 938.122 |
| 31 | b) V.D.M.K. ve Diğer İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 18 | 0 | 18 |
| 32 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 25.315 | 72.543 | 97.858 |
| 33 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 532.521 | 1.979 | 534.500 |
| 34 | Sermaye Benzeri Krediler | 1.115.658 | 408.927 | 1.524.585 |
| 35 | Faiz ve Gider Reeskontları | 1.698.502 | 677.053 | 2.375.555 |
| 36 | Karşılıklar | 2.994.266 | 473.697 | 3.467.963 |
| 37 | Diğer Pasifler | 3.514.976 | 2.031.249 | 5.546.225 |
| 38 | TOPLAM (22+...+37)-(30+31) | 80.308.510 | 107.143.606 | 187.452.116 |
| 39 | Ödenmiş Sermaye | 12.010.588 | 97.237 | 12.107.825 |
| 40 | Yedek Akçeler | 16.845.609 | 437 | 16.846.046 |
| 41 | Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 33.488.834 | | 33.488.834 |
| 42 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 220.783 | 0 | 220.783 |
| 43 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 1.022.130 | 7.772 | 1.029.902 |
| 44 | Dönem Karı (Zararı) | 2.361.482 | -24.647 | 2.336.835 |
| 45 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -40.801.712 | 0 | -40.801.712 |
| 46 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (39+...+45) | 25.147.714 | 80.799 | 25.228.513 |
| 47 | TOPLAM PASİFLER (38+46) | 105.456.224 | 107.224.405 | 212.680.629 |
| 48 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 12.379.115 | 32.457.209 | 44.836.324 |
| 49 | Taahhütler (50+51) | 26.241.086 | 27.585.593 | 53.826.679 |
| 50 | a) Türev Finansal Araçlar | 1.665.199 | 23.654.859 | 25.320.058 |
| 51 | b) Diğer Taahhütler | 24.575.887 | 3.930.734 | 28.506.621 |

Ek 41. Krediler (Milyar TL) 2003 Mart

| MART 2003 | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (*) (MİLYAR TL) | | | | | | | |
|--|--|------------|---------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | YURTİÇİNE | YURTDIŞINA |
| | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | | |
| 1 İskonto ve İştirak Senetleri | 49.298 | 440.017 | 0 | 0 | 295.262 | 194.053 | 437.132 | 52.183 |
| 2 İhracat Kredileri | 1.267.188 | 9.149.381 | 0 | 0 | 166 | 10.416.403 | 10.416.569 | 0 |
| 3 İthalat Kredileri | 857 | 2.921 | 0 | 0 | 0 | 3.778 | 3.778 | 0 |
| 4 İhracat Garantili Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 21.672 | 1.724.814 | 0 | 1.746.486 | 1.742.797 | 3.689 |
| 5 Diğer Yatırım Kredileri | 0 | 0 | 22.022 | 2.138.010 | 298.823 | 1.861.209 | 2.128.744 | 31.288 |
| 6 İşletme Kredileri | 413.984 | 155.440 | 997.118 | 7.200.087 | 762.500 | 8.004.129 | 7.155.312 | 1.611.317 |
| 7 İhtisas Kredileri | 325.847 | 5.416 | 272.936 | 108.542 | 0 | 712.741 | 712.741 | 0 |
| 8 Fon Kaynaklı Krediler | 827.058 | 466.191 | 2.737.771 | 9.275 | 4.256 | 4.036.039 | 4.040.295 | 0 |
| 9 Tüketici Kredileri | 2.140.625 | 45 | 1.373.685 | 47 | 0 | 3.514.402 | 3.514.367 | 35 |
| 10 Kredi Kartları | 4.604.374 | 35.733 | 6 | 0 | 0 | 4.640.113 | 4.628.744 | 11.369 |
| 11 Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 15.715 | 7.384 | 0 | 0 | 0 | 23.099 | 23.099 | 0 |
| 12 Kıymetli Maden Kredileri | 0 | 89.347 | 0 | 0 | 0 | 89.347 | 89.347 | 0 |
| 13 Faktoring İşlemlerinden Alacaklar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Diğer Krediler | 5.615.482 | 2.984.822 | 26.980 | 5.926.717 | 892.097 | 13.661.904 | 10.447.459 | 4.106.542 |
| 15 Toplam Krediler (1+...+14) | 15.260.428 | 13.336.697 | 5.452.190 | 17.107.492 | 2.253.104 | 48.903.703 | 45.340.384 | 5.816.423 |

(*) İmar Bankası ve İller Bankası'nın kullandığı kredi tutarları dahil değildir.

Ek 42. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Mart

| MART 2003 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
|-----------|--|---|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 892.666 | 1.152.434 | 2.045.100 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 1.324.199 | 1.504.579 | 2.828.778 |
| 3 | Para Piyasalarından Alacaklar | 8.416.200 | 2.069.806 | 10.486.006 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 2.039.480 | 9.450.926 | 11.490.406 |
| 5 | Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net) | 7.614.809 | 12.061.495 | 19.676.304 |
| 6 | Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) | 10.003.707 | 10.726.513 | 20.730.220 |
| 7 | Zorunlu Karşılıklar | 2.593.452 | 7.233.210 | 9.826.662 |
| 8 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 18.958 | 17.932 | 36.890 |
| 10 | Krediler | 21.853.932 | 31.090.837 | 52.944.769 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 2.817.041 | 276.146 | 3.093.187 |
| 12 | a) Takipteki Alacaklar | 9.067.723 | 476.804 | 9.544.527 |
| 13 | b) Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 6.250.682 | 200.658 | 6.451.340 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 11.394.898 | 1.709.318 | 13.104.216 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 3.334 | 128.855 | 132.189 |
| 16 | İştirakler, Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | 6.528.190 | 1.747.262 | 8.275.452 |
| 17 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) | 36.907.707 | 13.402.397 | 50.310.104 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 2.160.829 | 0 | 2.160.829 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 8.563.222 | 34.124 | 8.597.346 |
| 20 | Diğer Aktifler | 3.927.116 | 579.397 | 4.506.513 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(12+13) | 127.059.740 | 93.185.231 | 220.244.971 |
| 22 | Mevduat | 60.845.625 | 76.138.165 | 136.983.790 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 2.077 | 423.303 | 425.380 |
| 24 | Para Piyasalarına Borçlar | 693.410 | 3.214.198 | 3.907.608 |
| 25 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasına Borçlar | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Bankalara Borçlar | 2.871.598 | 21.609.000 | 24.480.598 |
| 27 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 6.529.852 | 1.438.401 | 7.968.253 |
| 28 | Fonlar | 3.720.440 | 9.482 | 3.729.922 |
| 29 | İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (30+31) | 19 | 946.608 | 946.627 |
| 30 | a) Tahviller ve Bonolar | 1 | 946.608 | 946.609 |
| 31 | b) V.D.M.K. ve Diğer İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 18 | 0 | 18 |
| 32 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 24.938 | 70.673 | 95.611 |
| 33 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 487.228 | 979 | 488.207 |
| 34 | Sermaye Benzeri Krediler | 488.659 | 424.706 | 913.365 |
| 35 | Faiz ve Gider Reeskontları | 2.005.776 | 832.744 | 2.838.520 |
| 36 | Karşılıklar | 3.356.128 | 450.432 | 3.806.560 |
| 37 | Diğer Pasifler | 3.366.255 | 2.170.222 | 5.536.477 |
| 38 | TOPLAM (22+...+37)-(30+31) | 84.392.005 | 107.728.913 | 192.120.918 |
| 39 | Ödenmiş Sermaye | 12.278.276 | 99.419 | 12.377.695 |
| 40 | Yedek Akçeler | 17.567.166 | 456 | 17.567.622 |
| 41 | Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 31.411.552 | 0 | 31.411.552 |
| 42 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 206.631 | 0 | 206.631 |
| 43 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 121.312 | -203.284 | -81.972 |
| 44 | Dönem Karı (Zararı) | 649.950 | 0 | 649.950 |
| 45 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -34.007.425 | 0 | -34.007.425 |
| 46 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (39+...+45) | 28.227.462 | -103.409 | 28.124.053 |
| 47 | TOPLAM PASİFLER (38+46) | 112.619.467 | 107.625.504 | 220.244.971 |
| 48 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 12.838.376 | 33.967.533 | 46.805.909 |
| 49 | Taahhütler (50+51) | 32.276.318 | 36.859.470 | 69.135.788 |
| 50 | a) Türev Finansal Araçlar | 3.031.659 | 32.971.818 | 36.003.477 |
| 51 | b) Diğer Taahhütler | 29.244.659 | 3.887.652 | 33.132.311 |

Ek 43. Krediler (Milyar TL) 2003 Haziran

| HAZİRAN 2003 | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (*) (MİLYAR TL) | | | | | | | |
|--|--|------------|---------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | | |
| | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | YURTIÇİNE | YURTDIŞINA |
| 1 İskonto ve İstira Senetleri | 76.548 | 427.918 | | | 193.619 | 310.847 | 460.048 | 44.418 |
| 2 İhracat Kredileri | 1.456.880 | 7.958.257 | | | 15.144 | 9.399.993 | 9.415.137 | 0 |
| 3 İthalat Kredileri | 247 | 4.742 | | | 0 | 4.989 | 4.989 | 0 |
| 4 İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | 16.320 | 1.507.785 | 0 | 1.524.105 | 1.519.467 | 4.638 |
| 5 Diğer Yatırım Kredileri | | | 21.002 | 1.785.813 | 282.732 | 1.524.083 | 1.784.491 | 22.324 |
| 6 İşletme Kredileri | 473.660 | 111.498 | 1.017.505 | 6.167.137 | 675.639 | 7.094.161 | 6.449.120 | 1.320.680 |
| 7 İhtisas Kredileri | 349.346 | 6.587 | 371.611 | 81.578 | 0 | 809.122 | 809.122 | 0 |
| 8 Fon Kaynaklı Krediler | 871.609 | 389.490 | 3.211.781 | 5.638 | 3.517 | 4.475.001 | 4.478.518 | 0 |
| 9 Tüketici Kredileri | 2.587.101 | 137 | 1.551.595 | 45 | 0 | 4.138.878 | 4.138.858 | 20 |
| 10 Kredi Kartları | 5.531.944 | 32.760 | 6 | 0 | 0 | 5.564.710 | 5.554.554 | 10.156 |
| 11 Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 10.868 | 6.051 | | | | 16.919 | 16.919 | 0 |
| 12 Kıymetli Maden Kredileri | | 157.661 | | 0 | | 157.661 | 157.661 | 0 |
| 13 Faktoring İşlemlerinden Alacaklar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Diğer Krediler | 6.674.424 | 2.418.882 | 37.477 | 5.262.347 | 778.031 | 13.615.099 | 10.595.532 | 3.797.598 |
| 15 Toplam Krediler (1+...+14) | 18.032.627 | 11.513.983 | 6.227.297 | 14.810.343 | 1.948.682 | 48.635.568 | 45.384.416 | 5.199.834 |

(*) T. İmar Bankası A.Ş. ve İller Bankası hariçtir.

Ek 44. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Haziran

| HAZİRAN 2003 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (*) (MİLYAR TL) | | |
|--------------|--|---|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| 1 | Nakit Değerler | 1.038.697 | 965.644 | 2.004.341 |
| 2 | Merkez Bankasından Alacaklar | 1.099.438 | 1.195.561 | 2.294.999 |
| 3 | Para Piyasalarından Alacaklar | 6.384.350 | 1.172.016 | 7.556.366 |
| 4 | Bankalardan Alacaklar | 1.914.570 | 9.447.259 | 11.361.829 |
| 5 | Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net) | 13.460.944 | 10.973.491 | 24.434.435 |
| 6 | Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) | 10.340.820 | 9.673.096 | 20.013.916 |
| 7 | Zorunlu Karşılıklar | 2.603.445 | 6.439.011 | 9.042.456 |
| 8 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Ters Repo Alacakları | 38.932 | 0 | 38.932 |
| 10 | Krediler | 25.501.698 | 26.327.576 | 51.829.274 |
| 11 | Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 2.554.116 | 210.030 | 2.764.146 |
| 12 | a) Takipteki Alacaklar | 8.879.379 | 484.513 | 9.363.892 |
| 13 | b) Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 6.325.263 | 274.483 | 6.599.746 |
| 14 | Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 8.226.179 | 1.554.289 | 9.780.468 |
| 15 | Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 344 | 128.866 | 129.210 |
| 16 | İştirakler, Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | 6.768.121 | 1.546.148 | 8.314.269 |
| 17 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) | 37.405.337 | 10.816.374 | 48.221.711 |
| 18 | Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 2.124.336 | 0 | 2.124.336 |
| 19 | Sabit Kıymetler (Net) | 8.346.842 | 31.103 | 8.377.945 |
| 20 | Diğer Aktifler | 2.921.215 | 464.850 | 3.386.065 |
| 21 | TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(12+13) | 130.729.384 | 80.945.314 | 211.674.698 |
| 22 | Mevduat | 64.835.211 | 68.361.555 | 133.196.766 |
| 23 | Merkez Bankasına Borçlar | 479 | 319.841 | 320.320 |
| 24 | Para Piyasalarına Borçlar | 544.717 | 1.979.804 | 2.524.521 |
| 25 | Menkul Kıymet Ödünç Piyasasına Borçlar | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Bankalara Borçlar | 2.519.050 | 17.491.666 | 20.010.716 |
| 27 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 6.023.159 | 1.554.238 | 7.577.397 |
| 28 | Fonlar | 4.284.072 | 8.543 | 4.292.615 |
| 29 | İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (30+31) | 1 | 558.358 | 558.359 |
| 30 | a) Tahviller ve Bonolar | 1 | 558.358 | 558.359 |
| 31 | b) V.D.M.K. ve Diğer İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 0 | 0 | 0 |
| 32 | Finansal Kiralama Borçları (Net) | 24.363 | 61.974 | 86.337 |
| 33 | Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 535.888 | 889 | 536.777 |
| 34 | Sermaye Benzeri Krediler | 482.155 | 353.887 | 836.042 |
| 35 | Faiz ve Gider Reeskontları | 2.104.560 | 656.995 | 2.761.555 |
| 36 | Karşılıklar | 2.806.411 | 329.239 | 3.135.650 |
| 37 | Diğer Pasifler | 3.830.059 | 1.863.844 | 5.693.903 |
| 38 | TOPLAM PASİFLER (22+...+37)-(30+31) | 87.990.125 | 93.540.833 | 181.530.958 |
| 39 | Ödenmiş Sermaye | 12.565.532 | 100.067 | 12.665.599 |
| 40 | Yedek Akçeler | 4.298.647 | 0 | 4.298.647 |
| 41 | Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 22.465.999 | | 22.465.999 |
| 42 | Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 222.504 | 0 | 222.504 |
| 43 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 513.046 | 7.670 | 520.716 |
| 44 | Dönem Karı (Zararı) | 2.420.732 | 0 | 2.420.732 |
| 45 | Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -12.450.457 | 0 | -12.450.457 |
| 46 | TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (39+...+45) | 30.036.003 | 107.737 | 30.143.740 |
| 47 | TOPLAM PASİFLER (38+46) | 118.026.128 | 93.648.570 | 211.674.698 |
| 48 | Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 13.394.660 | 28.788.227 | 42.182.887 |
| 49 | Taahhütler (50+51) | 39.987.547 | 29.778.887 | 69.766.434 |
| 50 | a) Türev Finansal Araçlar | 2.860.152 | 26.612.970 | 29.473.122 |
| 51 | b) Diğer Taahhütler | 37.127.395 | 3.165.917 | 40.293.312 |

(*) T.İmar Bankası A.Ş. hariçtir.

Ek. Krediler (Milyar TL) 2003 Eylül

| ARALIK 2003 | | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (*) | | | | | | | |
|-------------|---|-----------------------------------|------------|---------------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|
| | | (MİLYAR TL) | | | | | | | |
| | | KISA VADELİ | | ORTA VE UZUN VADELİ | | KAMU | ÖZEL | | |
| | TL | YP | TL | YP | KESİMİNE | KESİME | YURTIÇİNE | YURTDIŞINA | |
| 1 | İskonto ve İştirak Senetleri | 83.940 | 338.152 | | * | 130.712 | 291.380 | 378.582 | 43.510 |
| 2 | İhracat Kredileri | 1.777.316 | 9.500.942 | | | 1.050 | 11.277.208 | 11.278.258 | 0 |
| 3 | İthalat Kredileri | 1.912 | 6.393 | | | 0 | 8.305 | 8.305 | 0 |
| 4 | İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | 16.247 | 1.749.991 | 0 | 1.766.238 | 1.762.017 | 4.221 |
| 5 | Diğer Yatırım Kredileri | | | 24.018 | 2.136.690 | 379.298 | 1.781.410 | 2.155.271 | 5.437 |
| 6 | İşletme Kredileri | 463.710 | 56.565 | 1.347.629 | 6.566.297 | 632.761 | 7.801.440 | 7.133.088 | 1.301.113 |
| 7 | İhtisas Kredileri | 465.031 | 16.987 | 794.732 | 122.731 | 0 | 1.399.481 | 1.399.481 | 0 |
| 8 | Fon Kaynaklı Krediler | 1.069.302 | 397.618 | 3.332.897 | 4.739 | 68.526 | 4.736.030 | 4.804.556 | 0 |
| 9 | Tüketici Kredileri | 4.577.528 | 102 | 4.467.290 | 26 | 0 | 9.044.946 | 9.044.895 | 51 |
| 10 | Kredi Kartları | 6.987.871 | 41.656 | 6 | 0 | 0 | 7.029.533 | 7.018.891 | 10.642 |
| 11 | Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 17.330 | 0 | | | | 17.330 | 17.330 | 0 |
| 12 | Kıymetli Maden Kredileri | | 220.002 | | 0 | | 220.002 | 220.002 | 0 |
| 13 | Faktoring İşlemlerinden Alacaklar | 406 | 64.379 | 0 | 0 | 0 | 64.785 | 64.785 | 0 |
| 14 | Diğer Krediler | 9.001.611 | 1.850.271 | 99.278 | 6.970.009 | 1.935.734 | 15.985.435 | 16.574.248 | 1.346.921 |
| 15 | Toplam Krediler (1+...+14) | 24.445.957 | 12.493.067 | 10.082.097 | 17.550.483 | 3.148.081 | 61.423.523 | 61.859.709 | 2.711.895 |

(*) İller Bankası hariçtir.

Ek 46. Bankacılık Sektörünün Sektör Bazında Bilançosu 2003 Eylül

| | EYLÜL 2003 | | |
|---|---|------------|-------------|
| | TMSF DAHİL BANKACILIK SEKTÖRÜ (MİLYAR TL) | | |
| | TP | YP | TOPLAM |
| 1 Nakit Değerler | 978.472 | 1.005.695 | 1.984.167 |
| 2 Merkez Bankasından Alacaklar | 1.246.978 | 1.112.083 | 2.359.061 |
| 3 Para Piyasalarından Alacaklar | 9.498.700 | 1.152.357 | 10.651.057 |
| 4 Bankalardan Alacaklar | 1.787.178 | 9.289.191 | 11.076.369 |
| 5 Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net) | 15.201.410 | 12.555.130 | 27.756.540 |
| 6 Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) | 10.605.590 | 11.080.612 | 21.686.202 |
| 7 Zorunlu Karşılıklar | 2.805.996 | 6.717.270 | 9.523.266 |
| 8 Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | 0 | 0 | 0 |
| 9 Ters Repo Alacakları | 44.087 | 0 | 44.087 |
| 10 Krediler | 28.889.013 | 27.831.734 | 56.720.747 |
| 11 Takipteki Alacaklar (Net) (12-13) | 1.967.655 | 75.190 | 2.042.845 |
| 12 a) Takipteki Alacaklar | 8.777.128 | 308.747 | 9.085.875 |
| 13 b) Takipteki Alacaklar Karşılığı (-) | 6.809.473 | 233.557 | 7.043.030 |
| 14 Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 10.388.950 | 1.637.026 | 12.025.976 |
| 15 Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 123 | 131.766 | 131.889 |
| 16 İştirakler, Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | 6.879.297 | 1.520.810 | 8.400.107 |
| 17 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) | 37.123.831 | 9.562.699 | 46.686.530 |
| 18 Elden Çıkarılacak Kıymetler (Net) | 2.013.426 | 0 | 2.013.426 |
| 19 Sabit Kıymetler (Net) | 8.146.522 | 46.608 | 8.193.130 |
| 20 Diğer Aktifler | 3.344.757 | 456.411 | 3.801.168 |
| 21 TOPLAM AKTİFLER (1+...+20)-(12+13) | 140.921.985 | 84.174.582 | 225.096.567 |
| 22 Mevduat | 72.737.459 | 69.134.948 | 141.872.407 |
| 23 Merkez Bankasına Borçlar | 12.023 | 284.760 | 296.783 |
| 24 Para Piyasalarına Borçlar | 352.868 | 1.985.184 | 2.338.052 |
| 25 Menkul Kıymet Ödünç Piyasasına Borçlar | 0 | 0 | 0 |
| 26 Bankalara Borçlar | 2.729.004 | 19.599.947 | 22.328.951 |
| 27 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 5.245.994 | 2.037.651 | 7.283.645 |
| 28 Fonlar | 4.149.477 | 7.443 | 4.156.920 |
| 29 İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (30+31) | 1 | 482.985 | 482.986 |
| 30 a) Tahviller ve Bonolar | 1 | 482.985 | 482.986 |
| 31 b) V.D.M.K. ve Diğer İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 0 | 0 | 0 |
| 32 Finansal Kiralama Borçları (Net) | 16.642 | 56.228 | 72.870 |
| 33 Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler | 503.839 | 1.010 | 504.849 |
| 34 Sermaye Benzeri Krediler | 474.309 | 347.013 | 821.322 |
| 35 Faiz ve Gider Reeskontları | 2.255.555 | 541.873 | 2.797.428 |
| 36 Karşılıklar | 3.330.760 | 383.932 | 3.714.692 |
| 37 Diğer Pasifler | 3.840.153 | 2.051.013 | 5.891.166 |
| 38 TOPLAM PASİFLER (22+...+37)-(30+31) | 95.648.084 | 96.913.987 | 192.562.071 |
| 39 Ödenmiş Sermaye | 12.697.836 | 100.067 | 12.797.903 |
| 40 Yedek Akçeler | 4.526.023 | 0 | 4.526.023 |
| 41 Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 21.791.095 | | 21.791.095 |
| 42 Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | 228.716 | 0 | 228.716 |
| 43 Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 864.601 | 181.602 | 1.046.203 |
| 44 Dönem Karı (Zararı) | 4.410.383 | 0 | 4.410.383 |
| 45 Geçmiş Yıllar Karı (Zararı) | -12.265.827 | 0 | -12.265.827 |
| 46 TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (39+...+45) | 32.252.827 | 281.669 | 32.534.496 |
| 47 TOPLAM PASİFLER (38+46) | 127.900.911 | 97.195.656 | 225.096.567 |
| 48 Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler | 14.839.147 | 28.486.276 | 43.325.423 |
| 49 Taahhütler (50+51) | 53.821.189 | 35.274.020 | 89.095.209 |
| 50 a) Türev Finansal Araçlar | 5.531.440 | 31.796.463 | 37.327.903 |
| 51 b) Diğer Taahhütler | 48.289.749 | 3.477.557 | 51.767.306 |

Ek 47. 1991 – 2001 Döneminde Banka Değişiklikleri

| | <u>İlgili Tarih</u> | <u>Banka Grubu</u> | <u>2001 Yılındaki Durum</u> | <u>İlgili Tarihi</u> |
|---|---------------------|-----------------------------|--|----------------------|
| FAALİYETE YENİ BAŞLAYAN BANKALAR | | | | |
| Credit Suisse Boston | 1999 | Türkiye’de Kurul. Yab.Bank. | | |
| JP Morgan Bank | 1999 | “ “ | | |
| Nurol Yatırım Bankası | 1999 | Kal. ve Yat. Bank. | | |
| Toprak Yatırım Bankası | 1999 | “ “ | | |
| Çalık Yatırım Bankası | 1999 | “ “ | | |
| Süzer Yatırım Bankası | 1999 | “ “ | | |
| Atlas Yatırım Bankası | 1999 | “ “ | Kapatıldı. | 09.07.2001 |
| GSD Yatırım Bankası | 1999 | “ “ | | |
| FONA ALINAN BANKALAR | | | | |
| Türk Ticaret Bankası A.Ş.* | 06.11.1997 | Özel Ser. Tic. Bank. | TMSF’nda | |
| Bank Expres A.Ş.* | 12.12.1998 | “ “ | Tekfen Grubuna satıldı. | 29.06.2001 |
| Interbank * | 07.01.1999 | “ “ | Etibank bünyesinde birleştirilmiştir. | 15.06.2001 |
| Sümerbank A.Ş. | 22.12.1999 | “ “ | Oyak Grubu’na satıldı. | 09.08.2001 |
| Yurtbank A.Ş. | “ | “ “ | Sümerbank çatısı altında birleştirilmiştir. | 26.01.2001 |
| Egebank A.Ş. | “ | “ “ | “ “ | “ “ |
| Eskişehir Bankası T.A.Ş. | “ | “ “ | Etibank bünyesinde birleştirilmiştir. | 15.06.2001 |
| Yaşarbank A.Ş. | “ | “ “ | Sümerbank çatısı altında birleştirilmiştir. | 26.01.2001 |
| Bank Kapital T.A.Ş. | 28.10.2000 | “ “ | “ “ | “ “ |
| Etibank A.Ş. | “ | “ “ | TMSF’nda bulunan bankanın faaliyet izni 28.12.2001 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. | 13.12.2001 |
| Demirbank T.A.Ş. | 06.12.2000 | “ “ | HSBC’ye satışı tamamlandı, Aralık ayında da birleşme tamamlanacak. | 31.10.2001 |
| Ulusal Bank T.A.Ş. | 28.02.2001 | “ “ | Sümerbank çatısı altında birleştirilmiştir. | 17.04.2001 |
| İktisat Bankası T.A.Ş. | 15.03.2001 | “ “ | Bankanın faaliyet izni 07.12.2001 tarihi itibarıyla iptal edilmiştir. | 07.12.2001 |
| Sitebank A.Ş. | 09.07.2001 | “ “ | TMSF’nda (Nova Bank’ satılmıştır. Hisselerin devri 11.01.2002’de tamamlanacaktır. | 21.12.2001 |
| Milli Aydın Bankası A.Ş. | “ | “ “ | TMSF’nda | |
| Kent Bank A.Ş. | “ | “ “ | Bankanın faaliyet izni 28.12.2001 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. | 28.12.2001 |
| Bayındırbank A.Ş. | “ | “ “ | TMSF’nda | |
| | “ | “ “ | TMSF’nda (Bayındırbank A.Ş. ile birleştirilmek üzere | 27.12.2001 |

| | | | | |
|---|------------|---------------------------------|---|------------|
| | | | 18.01.2002 tarihi itibariyle faaliyet izni kaldırılacaktır.) | |
| Toprakbank A.Ş. | 30.11.2001 | “ “ | TMSF’nda | |
| FAALİYET İZİNİ KALDIRILAN BANKALAR | | | | |
| Kıbrıs Kredi Bankası Ltd. | 28.09.2000 | Türk.’de Şube Açan Yab. Bank. | | |
| Park Yatırım Bankası A.Ş. | 06.12.2000 | Özel. Ser. Kal. ve Yat. Bank. | | |
| Okan Yatırım Bankası A.Ş. | 09.07.2001 | “ “ | | |
| Atlas Yatırım Bankası A.Ş. | “ “ | “ “ | | |
| BANKA BİRLEŞME, DEVİR ve SATIN ALMALARI | | | | |
| Birleşik Türk Körfez Bankası A.Ş. | | Özel Ser. Tic. Bank. | Osmanlı Bankası T.A.Ş. ile birleştirilmiştir. | 29.08.2001 |
| T. Emlak Bankası A.Ş. | | Kamu Ser. Tic. Bank. | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve T. Halk Bankası A.Ş.’ye devredildi. | 06.07.2001 |
| Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş. | | Özel. Ser. Kal. ve Yat. Bankası | Bank Expres A.Ş.’ye devredildi. İsim Tekfen Bank A.Ş. oldu. | 26.10.2001 |
| The Chase Manhattan Bank ve Morgan Guaranty Trust Company yeni banka “JP Morgan Chase Company”adı altında birleşti. | | Türk.’de Şube Açan Yab. Bank. | Birleşme yıl sonunda tamamlanmıştır. | 10.11.2001 |
| Osmanlı Bankası A.Ş. | | Özel Ser. Tic. Bank. | T. Garanti Bankası A.Ş. ile birleştirilmiştir. | 13.12.2001 |

* Ekonomik programa geçiş dönemi öncesinde TMSF yönetiminde bulunan bankalar.

Kaynak: www.tbb.org.tr

Ek 48. Türkiye’de Faaliyet Gösteren Bankalar

Abn Amro Bank N.V.
 Adabank A.Ş.
 Akbank A.Ş.
 Alternatif Bank A.Ş.
 Anadolu Bank A.Ş.
 Arap Türk Bankası A.Ş.
 Banca di Roma S.P.A.
 Bank Mellat
 Bank Europa A.Ş.
 Bayındırbank A.Ş.
 Bnp-Ak Dresder Bank A.Ş.
 C Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.
 Citibank N.A.
 Credit Lyonnais Turkey
 Credit Suisse İrst Boston
 Credit Agricola Indosuen Turk Bank A.Ş.
 Çalık Yatırım Bankası
 Denizbank A.Ş.
 Deutsche Bank A.Ş.
 Diler Yatırım Bankası
 Finansbank A.Ş.
 GSD Yatırım Bankası A.Ş.
 Habib Bank Limited
 HSBC Bank A.Ş.
 ING Bank N.V.
 İller Bankası
 JP Morgan Chase Bank
 İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
 Koçbank A.Ş.
 MNG Bank A.Ş.
 Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
 OYAK Bank A.Ş.
 Pamukbank T. A.Ş.
 Soci t  G n rale (SA)
 Şekerbank T. A.Ş.
 Taib Yatırım Bankası A.Ş.
 Tat Yatırım Bankası A.Ş.
 Tekfenbank A.Ş.
 Tekstil Bankası A.Ş.
 Turkish Bank A.Ş.
 Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.
 Türk Ekonoki Bankası A.Ş.
 Türk Eximbank
 T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
 Türkiye Halkbankası A.Ş.
 Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
 Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
 Türkiye İş Bankası A.Ş.
 WestLBAG
 Yapı ve Kredi Bankası
 Kaynak: www.tbb.org.tr

Ek 49: 1998-2003 Tüketici Fiyat Endeksi

Fiyat Endeksi (Tüketici, 1994=100, DİE, Aylık Genel)

| | | | | | |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 01-1998 | 919.4000 | 01-2000 | 2575.9000 | 01-2002 | 6062.4000 |
| 02-1998 | 960.0000 | 02-2000 | 2671.3000 | 02-2002 | 6168.7000 |
| 03-1998 | 1001.3000 | 03-2000 | 2749.3000 | 03-2002 | 6242.1000 |
| 04-1998 | 1048.0000 | 04-2000 | 2813.2000 | 04-2002 | 6370.4000 |
| 05-1998 | 1084.7000 | 05-2000 | 2875.6000 | 05-2002 | 6407.3000 |
| 06-1998 | 1111.1000 | 06-2000 | 2895.1000 | 06-2002 | 6444.7000 |
| 07-1998 | 1148.4000 | 07-2000 | 2960.1000 | 07-2002 | 6537.6000 |
| 08-1998 | 1193.8000 | 08-2000 | 3024.4000 | 08-2002 | 6680.4000 |
| 09-1998 | 1274.0000 | 09-2000 | 3117.4000 | 09-2002 | 6912.7000 |
| 10-1998 | 1351.1000 | 10-2000 | 3214.0000 | 10-2002 | 7139.9000 |
| 11-1998 | 1409.1000 | 11-2000 | 3333.3000 | 11-2002 | 7347.8000 |
| 12-1998 | 1455.4000 | 12-2000 | 3415.5000 | 12-2002 | 7468.6000 |
| 01-1999 | 1525.3000 | 01-2001 | 3501.1000 | 01-2003 | 7661.9000 |
| 02-1999 | 1573.7000 | 02-2001 | 3564.1000 | 02-2003 | 7834.9000 |
| 03-1999 | 1637.5000 | 03-2001 | 3780.5000 | 03-2003 | 8077.8000 |
| 04-1999 | 1717.2000 | 04-2001 | 4171.2000 | 04-2003 | 8246.5000 |
| 05-1999 | 1767.7000 | 05-2001 | 4382.0000 | 05-2003 | 8377.0000 |
| 06-1999 | 1825.2000 | 06-2001 | 4519.3000 | 06-2003 | 8362.6000 |
| 07-1999 | 1894.9000 | 07-2001 | 4627.5000 | 07-2003 | 8331.4000 |
| 08-1999 | 1974.6000 | 08-2001 | 4763.5000 | 08-2003 | 8344.3000 |
| 09-1999 | 2092.8000 | 09-2001 | 5044.0000 | 09-2003 | 8502.6000 |
| 10-1999 | 2225.2000 | 10-2001 | 5350.3000 | | |
| 11-1999 | 2318.7000 | 11-2001 | 5576.4000 | | |
| 12-1999 | 2456.6000 | 12-2001 | 5756.2000 | | |

Kaynak: www.tcmb.gov.tr

KAYNAKÇA

KİTAP

Akgüç, Öztin. **Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesi**. 6.Bası, İstanbul: Arayış Yayıncılık, 2000.

Akipek, Şebnem. **Türk Hukuku ve Mukayeseli Hukuk Açısından Tüketici Kredisi**. Seçkin Yayınevi, Ankara, 1999.

Akpınar, Haldun. **Daha Hızlı, Daha Güçlü, Daha Yüksek**. Ankara: Türkiye Bankalar Birliği, Yayın No: 172, 1993.

Aksoy, Tamer. **Çağdaş Bankacılıktaki Son Eğilimler ve Türkiye’de Uluslararası Bankacılık**, Sermaye Piyasası Kurulu, Yayın No:109, İstanbul: 1998.

Alpergin, Pelin. **Bireysel Bankacılık**. Türkiye Bankalar Birliği, Yayın No: 160, Ankara, 1990.

Aktaş, Mustafa. **Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesinde Finansal Analiz Uygulamaları Kredilendirme Sürecinde Yapılan Bankacılık Hataları Sorunlu Kredilere Karşı Alınacak Önlemler**. TBB Eğitim ve Tanıtım Grubu Seminer Notları, Bursa, 25-27 Ocak 2001.

Aydın, Nurhan. **Tüketici Kredileri**. Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 474, 1991.

Aydın, Savaş. **Kredi Kartları**. Ankara: Turhan Kitabevi, 1994.

Bağrıaçık, Atila, Kantekin, Seyfettin. **Ihracat-Ithalatda Akreditif İşlemleri**. 1. Baskı, Eskişehir: Bilim Teknik Yayınevi, 1998

Çırpan, Belgin. **Kredi Kartları**. 1.Baskı, Ceren Basım Yayın, Bursa, 2000.

Çıtak, Serdar. **Geleneksel Risk Yönetiminden Programlanmış Menkul Kıymet İşlemlerine**. İstanbul: Dünya Yayınları Ekonomi Dizisi:7, 1999.

Çömlekçi, Necla. **Temel İstatistik İlke ve Teknikleri**. 3. Baskı, İstanbul: Bilim Teknik Yayınevi, 1998.

Doğan, Vahit. **Banka Teminat Mektupları**. Ankara: Yetkin Yayınları, 2. Baskı, 2002.

Karasar, Niyazi. **Bilimsel Araştırma yöntemi**. 7. Basım, Ankara: 3A Araştırma Eğitim Danışmanlık Ltd., 1994

Karatan, Figen. **Bankacılıkta Ödeme Sistemlerinin Otomasyonu**. TBB Yayını, Yayın No: 12, 1990.

Kavak, Kemal. **Akreditif İşlemleri ve Uygulamaları**. Ankara: ARC Eğitim Yayınları No: 10, 2000

Küçük, Mehmet. **Bireysel Bankacılık ve Türkiye Uygulaması**. İstanbul: Halkbank Eğt. Müd. Yay. 1993/1.

Minibaş, Türkel. **Para ve Finans Ansiklopedisi**. İstanbul, 1996.

Oy, Osman. **Bankacılık Uygulamasında Plasman Yönetimi**. İstanbul: Interbank Uluslararası Eğitim Bölümü Yayınları No:25, Yıl:?.

Öçal, Tezer ve Çolak, Ö.Faruk. **Finansal Sistem ve Bankalar**. Ankara: Nobel Yayın Dağıtım, 1999.

Özen, Nahit. **Kredi Riski Ölçümlemesi Temerrüte Düşme ve Çözüm Yolları**, İstanbul: TBB Eğitim ve Tanıtım Grubu 17-18 Ekim 2002.

Özmen, Ahmet. **Zaman serisi Analizinde Box-Jenkins Yöntemi ve Banka Mevduat Tahmininde Uygulama Denemesi**. Eskişehir: T.C. Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 207, 1986.

Parasız, İlker. **Modern Bankacılık Teori ve Uygulama**. Yedinci Basım. İstanbul: Ezgi Kitabevi, 2000.

Polat, Erdal. **Türk Bankacılık Sisteminde Problemlili Kredileri Önceden Belirleyecek Model Geliştirilmesi İçin Bir Çalışma**. İstanbul: Pamukbank T.A.Ş. Eğitim Yayınları, 1995.

Revell, Jrs. **Banking ana Electronic Fund Transfers**. Paris:OECD Publications, 1983.

Seval, Belkıs. **Kredilendirme Süreci ve Kredi Yönetimi**. İstanbul: Muhasebe Enstitüsü Yayın No:59, 1990.

Sevil, Güven. **Finansal Risk Yönetimi Çerçevesinde Piyasa Volatilitésinin Tahmini ve Portföy VaR Hesaplamaları**. Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 1323, 2001.

Şakar, Hakan. **Genel Bankacılık Bilgileri**. İstanbul: Strata Yayıncılık No:4, 2000.

Şıklar, Emel. **Regresyon Analizine Giriş**. Eskişehir: T.C. Anadolu Üniversitesi Yayınları No: 1255, 2000

Takan, Mehmet. **Bankacılık: Teori Uygulama ve Yönetim**. Ankara: İnkılap Yayınevi, 2001.

Teoman, Ömer. **Hukuki Yönden Kredi Kartı Uygulaması**. İktisat Bankası Eğitim Yayınları No:12, 1989.

Tevfik, Arman T. ve Tevfik, Gürman. **Bankalarda Finansal Yönetime Giriş**, İstanbul: TBB Yayın No:203, 1997.

Tiryaki, A.Çiğdem. **Elektronik Fon Transferleri**. Ankara: T.C. Merkez Bankası Bankacılık Genel Müdürlüğü Yayınları Yayın No: 7, 1989.

Tugay, Fatoş. **Elektronik Fon Transferi**. İstanbul: TBB Yayını, Sayı: 6,

Tufan, Ekrem. **Tüketici Kredileri ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler Arasındaki İlişkinin Analizi**. Sermaye Piyasası Kurulu Yayın No: 54, 1996.

Tumay, Turhan. **Dış Ticaret Banka Tekniği**. İstanbul: Türk Ekonomi Bankası, 1987

Yazgan, Şahin. **Temel Bireysel Bankacılık Bilgileri**. İstanbul: Türkiye Bankalar Birliği, Eğitim ve Tanıtım Grubu Seminer Notları: 03-04 Kasım 1998.

DERGİ

Aksel, Kaan. "Kredi Riski Yönetimi", **Active Dergisi**, Yıl:3, S:18, 2001.

_____. "Kredi Risklerinin Ölçümünde Kullanılan Temel Yöntemler", **Active Dergisi**, Yıl: 5, S: 26, 2002.

Aras, Engin. "Bankalarda Risk Yoğunlaşması ve Dolaylı Krediler", **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:2, S:9, 1999.

Babacan, Muazzez. "Bankacılıkta Çağdaş Ödeme Sistemleri ve Otomatik Vezne Makinalarının Kullanım Etkinliği", **Banka ve Ekonomik Yorumlar Dergisi**, Sayı: 7, 1993.

Canseven, İsmail. "Elektronik Bankacılık", **Para Piyasası Dergisi**, S: 85, 1986.

Çeker, Mustafa. "Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve Tüketici Kredileri Açısından Bankalara Getirdiği Yükümlülükler", **Bankacılar Dergisi**, Türkiye Bankalar Birliği, Yıl:6, S.15, 1995.

Clarke, Sally. "Kurum Çapında Risk Yönetimi: anahtar Kavram Entegrasyonu" İngilizceden çeviren: Yusuf Kenan ve Sami Keşkek. **Active Dergisi**, Yıl:4, S:19, 2001.

Erdoğan, Ebru Ogan ve Dolgun, Burak. "Dünyada ve Türkiye'de Kredi Riski Uygulamaları", **Active Dergisi**, Yıl:3, S:18, 2001.

Kahraman, Abdulkadir. "Bankacılık Sektöründe Risk Yönetimi ve Beklentiler", **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:3, S:15, 2000.

Kayacan, Murat ve Gürbüz, A.Osman. “Finansal Pazarlarda ve Özellikle Türev Ürün Piyasalarında Risk ve Krize Yeni Bir Yaklaşım: Sistemik Risk ve Sistemik Kriz”, **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:3, S:16, 2001.

Köylüoğlu, H.Uğur. “Risk Yönetimi! Zaman Geçirmeden Neden? Nasıl?”, **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:3, S:17, 2001.

Menekşe, Nurtaç Ziyal. “Geleceğin Bireysel Bankacılığı”, **Active Dergisi**, Sayı no: 12, İstanbul: 2002.

Sezgin, Cüneyt ve Tüzün, Yasemin. “Dünyada ve Türkiye’de Piyasa Riski Yönetimi Uygulamaları”, **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:3, S:17, 2001.

Sidal, Alpay. “Yüksek Risk-Yüksek Kazanç Risk Almak İster misiniz?” **Active Bankacılık ve Finans Dergisi**, Yıl:4, S:19, 2001.

Yalçınkaya, İsmail. “Kredili Kredi Kartı”, **Para ve Sermaye Piyasası Dergisi**, Nisan 1990.

TEZLER

Akipek, Şebnem. “Tüketici Kredisi”, Yayınlanmamış Doktora Tezi, Ankara Üniversitesi SBE, 1998.

Aktan, Bora. “Türk Ticaret Bankalarında Problemlili Kredilerin Yönetimi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’de Bir Uygulama.” Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Adnan Menderes Üniversitesi SBE, 1998.

Aras, Güler. “Ticari Bankalarda Kredi Portföyünün Yönetimi” Yayınlanmamış Doktora Tezi. Marmara Üniversitesi Bankacılık Ve Sigortacılık Enstitüsü, 1995.

Gül, Sultan. “Bireysel Bankacılık Sektöründe Kredi Kartları Pazarlamasında Tüketici Profilinin Risk Açısından Belirlenmesi.” Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Marmara Üniversitesi SBE, 2001.

- Kaya, Nevzat. "Bireysel Bankacılık ve Türkiye'de Bireysel Bankacılık Hizmetlerinin Etkileri." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Anadolu Üniversitesi SBE, 1998.
- Koçsoy, Murat. "Enflasyonun Finansal Tablolar ve Maliyetler Üzerindeki Etkilerinin Genel Fiyat Düzeyi Muhasebesine Göre Düzeltilmesi ve Bir Uygulama." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Anadolu Üniversitesi SBE, 1999.
- Kodmanoğlu, Tuba. "Bankacılık Sektöründeki Uluslararası Gelişmeler ve Bireysel Bankacılık Sektörü Analizi." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Marmara Üniversitesi SBE, 1998.
- Madenci, Timur. "Kredi Kartı ve Debit Kart Uygulamaları ve Karlılık Açısından Değerlendirme." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. T.C. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, İstanbul, 1996.
- Örs, Hüseyin. "Tüketici Kredilerinin Geri Ödenmeme Riskinin Belirlenmesinde Lojit Modelinin Uygulanması." Yayınlanmamış Doktora Tezi, Karadeniz Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, 1998.
- Özer, Gülhan. "Türkiye'de Bireysel Bankacılık (Tüketici Kredileri ve Kredi Kartları)." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Anadolu Üniversitesi SBE, 1994.
- Şimşek, Kenan. "Bankacılık Sektörünün Tahsili Gecikmiş Alacaklarının Yeniden Yapılandırılması." Yayınlanmamış Uzmanlık Tezi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Ankara, 2002.
- Turgut, Sibel. "Ticari Bankalarda Kurumsal Kredilerin Pazarlanması: Türkiye'de Çok Şubeli Bankalarda Bir Uygulama." Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi. Akdeniz Üniversitesi SBE, 1999.
- Yılmaz, Eyüp. "Türkiye'de Kredi Kartı Uygulaması ve Ekonomik Etkileri." Yayınlanmamış Doktora Tezi. Marmara Üniversitesi SBE, 1999.

GAZETE

Yetim, Sedat. "Türkiye ve Dünya Uygulamasında Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri,"
Dünya Gazetesi, 10.08.1991.

Yılmaz, Eyyüp. "Bireysel Bankacılığın Cazibesi," **Activeline**, Yıl:1, Sayı:3, 2000.

_____. "Plastik Kartlar ve Ekonomi", **Activeline**, Yıl:3, S:26, 2002.

KURUM YAZARLI

Bankalarda Performans ve Risk Yönetimi: Analitik Bir Çerçeve. Active Bankacılık ve
Finans Dergisi, Yıl:3, S:15, 2000.

Türkiye Bankalar Birliği . **2000'li Yıllarda Türk Bankacılık Sektörü.** Yayın No: 211.
İstanbul: 1999.

Uluslararası Ticarete Bankalararası Ödeme Yöntemleri. Interbank Uluslararası Eğitim
Bölümü Yayınları No: 19, 2. basım, Genç Yayıncılık ve Matbaacılık

İNTERNET

www.tbb.org.tr

www.bddk.gov.tr

www.iso.org.tr

www.activefinans.com.tr

www.makalem.com.tr