

T.C

ATILIM ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
FİNANSMAN ANABİLİM DALI
YÜKSEK LİSANS TEZİ

TİCARİ BANKACILIK SEKTÖRÜNDE İLİŞKİYE DAYALI
KREDİLENDİRME SÜRECİNİN BELİRLEYİCİLERİ

HÜSEYİN HATİPOĞLU
060404012

ANKARA, 2007

T.C

ATILIM ÜNİVERSİTESİ

SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ

FİNANSMAN ANABİLİM DALI

YÜKSEK LİSANS TEZİ

**TİCARİ BANKACILIK SEKTÖRÜNDE İLİŞKİYE DAYALI
KREDİLENDİRME SÜRECİNİN BELİRLEYİCİLERİ**

HÜSEYİN HATİPOĞLU

060404012

TEZ DANIŞMANI

DOÇ.DR. MEHMET ARSLAN

ANKARA, 2007

(Fotokopi ile Çoğaltılabilir)

24.12.2007

T.C.

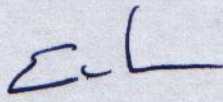
T.C.

Atılım Üniversitesi

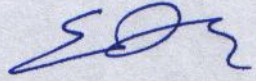
Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdürlüğü'ne

Hüseyin HATİPOĞLU'na ait Ticari Bankacılık Sektöründe İlişkiye Dayalı Kredilendirme Sürecinin Belirleyicileri adlı çalışma, jürimiz tarafından Finansman Anabilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

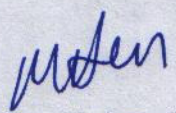
Başkan


Prof. Dr. Ertuğrul ÇETİNER

Üye


Prof. Dr. Emine ORHANER

Danışman


Doç. Dr. Mehmet ARSLAN

ÖNSÖZ

Bankalar, halkın tasarruflarını, yatırımcıyla buluşturan bir aktarma mekanizması görevi görmekte ve bu mekanizmada güven unsuru çok büyük önem taşımaktadır. Bankalar topladıkları fonları kredi olarak satmak, menkul değerlere yatırmak veya diğer karlı alanlarda kullanmak zorundadırlar. Tezde ilişkiye dayalı kredilendirme sürecinin belirleyicileri incelenmiştir. Bankalar, kredi verirken mali tabloların dışında firmanın banka ile çalışma süresi, firmanın yönetimi ve rekabet koşullarında dikkate alır. Banka için kredilendirme sürecinde risk çok önemlidir. Banka kredi değerlendirmelerini, borçlunun karakteristiği, teminatlar ve yatırım imkanlarını da içine alacak şekilde belirler. Bunu gerçekleştirirken kredi verme ve kredilendirme anlaşmasıyla birlikte, borçlananın karakteristiğini ve piyasa koşullarını da dikkate almaktadır. Borçlananın banka durum bilgileri ve borç alan firmanın yönetimi üzerinde bankanın etkisi ilişkiye dayalı kredilendirme de firmanın geleceğine olumlu yönde etki yapar.

Bu amaçla, tezin hazırlanmasında deneyimi ve tecrübesi ile bana yol gösteren İş Bankası Ticari Krediler Bölge Müdürü Sayın Yeşim KANDEMİR'e, tezin başlangıcından nihai halinin oluşumuna kadar her türlü destek ve yardımlarını gördüğüm hocam Sayın Prof. Dr. Ertuğrul ÇETİNER'e, bilgi ve deneyimleriyle bana yol gösteren ve cesaretlendirici öneriler sunan değerli hocam Sayın Doç. Dr. Mehmet ARSLAN'a , sabırla bana destek olan yardımlarını esirgemeyen eşime ve aileme teşekkürlerimi bir borç bilirim.

ÖZET

TİCARİ BANKACILIK SEKTÖRÜNDE İLİŞKİYE DAYALI KREDİLENDİRME SÜRECİNİN BELİRLEYİCİLERİ

Mali sistemin temel belirleyicisi olan bankalar ticari kuruluşlardır. Fon arz edenler ile fon talep edenler arasında köprü rolünü oynamakta olan finans sisteminin baş oyuncularından olan bankaların sağladıkları kaynakları ekonomiye aktarmalarına bağlı olarak önemli bir etki yarattıkları bilinmektedir. Bankaların en temel işlevlerinden biri kredi vermektir. Kredilerden alınan faiz ve komisyonlar da bankaların başlıca gelir kaynağını oluşturmaktadırlar. Tezimizde kredilendirme süreci ve ilişkiye dayalı kredilendirme ayrıntılı olarak ele alınmaya çalışılmıştır. Bu sürecin banka ve KOBİ'ler arasında ilişkide ki önemi hakkında bilgi verilmeye çalışılmıştır. İlişkiye dayalı kredilendirmede, işletme sahibi ve banka arasındaki ilişkiler, firmanın salt finansal durumundan, daha fazla önem kazanmaktadır. Bu yaklaşım, bu ilişkiler yoluyla firma ve firma sahibi hakkında, herkese açık olan ya da mali tablolarında yer alan bilgilerin ötesinde spesifik, özel ve çoğunlukla gizli bilgilerin edinilmesine dayanır.

Yapılan çalışmada bankalar ve KOBİ'lerin ilişkiye dayalı kredilendirmede önemsedikleri konular, anket yapılarak belirlenmeye çalışılmıştır. Literatürde öngörülen ve yoğun olarak kullanılan; Hotelling “t” kare testi, Frekans Tabloları “t” test, Oneway Anova (Varyans Analizi) testi, Independent Samples Test’ler (Bağımsız Örneklem Testi) kullanılarak banka ve KOBİ'ler karşılaştırılmıştır. Bu kriterlere ilave olarak, ilişkiye dayalı kredilendirmeye her iki tarafın nasıl baktığı “t”testi ile karşılaştırılarak farklı bir boyuttan incelenmiştir. Analiz sonucu elde edilen bulgulara göre bankalar ve KOBİ'lerin ilişkiye dayalı yapılarının zor olduğu anlaşılmaktadır.

Anahtar Kelimeler: Ticari Bankacılık, Kredi, İlişkisel Kredilendirme

ABSTRACT

The determinants of the of relationship lending in the commercial banking sector

The banks which are the most important institutions of the financial system which could also be viewed as the financial firms. It is known that the banks are the main players of the financial system by bridging between fund suppliers and fund demanders and therefore have important effects on the economy by transferring their funds to the economy efficiently. The one of the main processes of banks is to extend credits, and the main incomes of banks are the interests and the commission fees charged on credit and other banking transactions. In this study, we have attempted to explore effects of relationship lending on bank-SME relations together with articulation of the subject for the interested parties. Because, in relationship lending relations between business (owners) and bank bears more important implications than financial statements do. That might be attributed private information that firms or owners supplied to only their banks, no other party would have this information advantage which also give banks competitive advantages over other parties.

In this study, factors that banks and SMEs deem to be important in relationship lending was attempted to be captured by field survey. The survey results was utilized to compare and contrast banks and SMSE's via the Hotelling "t" square test, the frequency tables "t" test and Oneway Anova test which are recommended and mostly utilized in these type of surveys in the literature. In addition to these tests, factors in the relationship lending is analysed from the point of view of both banks and SMEs with the "t" test. One of the major findings of the study could be articulated as, current state of the perception and opaque information structure the relationship lending seemed to be difficult to implement for both banks and SMEs.

Key words: Commercial banks, Loan, Relationship lending

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ.....	ii
ÖZET.....	iii
ABSTRACT.....	iv
İÇİNDEKİLER.....	v
TABLOLAR VE ŞEKİLLER LİSTESİ.....	xi
KISALTMALAR LİSTESİ.....	xvii
BİRİNCİ BÖLÜM	1
1. GİRİŞ	1
İKİNCİ BÖLÜM	6
2. TİCARİ BANKACILIK VE KREDİ KAVRAMI.....	6
2.1 Ticari Bankacılık.....	6
2.1.1 Ticari Bankaların Bankacılık Faaliyetleri.....	7
2.1.2 Ticari Bankaların Fonksiyonları	8
2.1.3 Ticari Bankaların Para ve Sermaye Piyasalarına Etkileri	9
2.1.4 Ticari Bankalarda Aktif – Pasif Yönetimi	13
2.2 Kredi Kavramı.....	15
2.2.1 Kredinin Tanımı	16
2.2.2 Kredinin Unsurları	16
2.2.3 Kredilendirme İlkeleri	17
2.2.3.1 Emniyet İlkesi	17
2.2.3.2 Seyyaliyet (İşleklik) İlkesi	19
2.2.3.3 Randıman (Verimlilik) İlkesi	20
2.3 Kredinin Fonksiyonları.....	20
2.4 İşletmelerin Kredi Kullanma Nedenleri.....	22
2.5 Kredinin Kaynakları.....	22
2.6 Bankalar Kanununa Göre Kredi Sayılan İşlemler.....	23
2.6.1 Nakdi Krediler.....	24

2.6.2. Gayri Nakdi Krediler.....	24
2.7 Kredilerin Sınıflandırılması.....	25
2.7.1 Kredilerin Türleri	25
2.7.1.1 Vadeleri Bakımından ;	26
2.7.1.2 Kısa Vadeli Nakdi Krediler.....	26
2.7.1.3 Tahsis Makamı Bakımından;	28
2.7.1.4 Genel Kredi Sözleşmesi Düzenleme	31
2.8 Kredilendirmede Uluslar Arası Düzenlemeler.....	32
2.8.1 Basel Komitesi	32
2.8.2 Basel II'nin Türkiye İçin Önemi	35
2.8.3 Kobiler ve Basel II	36
2.8.3.1 Basel II ve Kobilere Etkileri	37
2.8.3.2 Kurumsal Krediler.....	39
2.8.3.3 Kredilendirmede Geleneksel Yaklaşım	41
2.8.3.4 Kredilendirmede Basel II Yaklaşımı.....	42
2.8.3.5 Basel II'de Sermaye Yeterliliği.....	44
2.8.3.6 Basel II'nin Hedefleri ve Dezavantajları.....	45
2.9 Kredilerde Problem Yaratın Faktörler.....	47
2.9.1 Kredi Riski	47
2.9.2 Kredi Riski Ölçme Yöntemleri	50
2.9.3 Kredi Riski Ölçüm Modelleri.....	53
2.9.4 Bankalarda Kredi Derecelendirme.....	54
2.9.4.1 Kredi Derecelendirmede Borçluya İlişkin Unsurlar	56
2.9.4.2 Kredi Derecelendirmede Borca İlişkin Unsurlar.....	57
2.9.5 Kredi Risk Yönetimi	58
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM.....	60
3. Kredilendirme Süreci ve İlişkiye Dayalı Kredilendirme Süreci	60
3.1 Kredilendirme Süreci.....	60
3.1.1 Basel II Kapsamında Kredilendirme Süreci.....	63

3.1.2 Kredi Talebi	65
3.1.2.1 Kredilendirme Prensipleri	67
3.1.2.2 Kredi Analizi	72
3.1.3 Kredi Değerlendirme Süreci	75
3.1.3.1 Kredilendirme Süreci ve İstihbarat	75
3.1.3.2 İstihbaratın Amacı ve Önemi	75
3.1.3.3 Karşılıklı Görüşme	76
3.1.3.4 Banka ve Müşteri İlişkileri	77
3.1.3.5 Hedef Müşteriler	78
3.1.4 Firmanın Mali Tablolarının Analizi	78
3.1.4.1 Firmanın Bankada Mevcut Dosyası	79
3.1.4.2 Ticaret Sicili Kayıtları	79
3.1.4.3 Risk Santralizasyonu Teşkilatı Bilgileri	80
3.1.4.4 Piyasadan Toplanan Bilgi	80
3.1.5 Kredi Değerliliği ve Analizi	80
3.1.5.1 Moralite Analizi	81
3.1.5.2 Firmanın finansman gereksiniminin tespiti ve kredinin nasıl geri ödeneceğinin tespitinin analizi	81
3.1.5.3 Bankaların Kredi Değerlendirmede Gelecekle İlgili Bilgi ve Belgelerin Kullanımı	82
3.1.5.4 Kısa Vadeli Planlar ve Bankalar	83
3.1.5.5 Geleceğin Tahmini	83
3.1.6 Kredinin Yapılandırılması ve Kullanılması	84
3.1.6.1 Kredi Yapılandırmasının Kredilendirme Süreci İçindeki Yeri ve Önemi	84
3.1.6.2 Kredinin Vadesinin Belirlenmesi	85
3.1.6.3 Kredinin Teminatlandırılması	85
3.1.6.4 Kredinin Fiyatlanması	86
3.1.6.5 Kredinin Kullanımını	88
3.1.6.6 Kabul / Red Kararı	88
3.1.6.7 Kredinin İzlenmesi	89

3.2 İlişkiye Dayalı Kredilendirme Süreci.....	90
3.2.1 Bankaların Kredilendirme Uygulamaları.....	90
3.2.1.1 İlişkiye Dayalı Kredilendirme.....	90
3.2.1.2 Bankacılık Sektöründe Müşteri İlişkileri Yönetimi.....	92
3.2.1.2.1 Bankalarda Müşteri İlişkileri Yönetiminin Önemi	93
3.2.1.2.2 Müşteri İlişkileri Yönetimine ve Pazarlama ve Satış Anlayışındaki Değişim.....	94
3.2.1.2.3 Müşteri Değeri	95
3.2.1.2.4 Bankalar ile Şirketler Arasındaki İlişki Düzeyi ve Gelişimi... 97	
3.2.2 Müşteri Takibi ve Kredilendirme Süreci	98
3.2.2.1 Denetim Otoriteleri ve Bankalar İçin Müşteri Tanı Standartlarının Önemi	99
3.2.2.2 Müşteri Kabul Politikası	100
3.2.3 İlişkiye Dayalı Kredilendirme Sürecinin Belirleyicileri	103
3.2.3.1 Kobi – Banka İlişkilerinin Yoğunluğu.....	104
3.2.3.2 Firmaların Mali Yapısı ve İlişkiye Dayalı Kredilendirme	105
3.2.3.3 Kobilerin Kredilendirilmesi	106
3.2.3.4 Banka–Kobi İlişkisinde Borçlunun Karakteristiği, Kredilendirmede Etkileri.....	107
3.2.3.5 Ahlaki Bozulma (Tehlike) Riski.....	108
3.2.4 Banka – Borçlu İlişkisi ve Kredilendirme Süreci	109
3.2.5 Banka – Borçlu Çalışma Süresi ve Kredilendirme Süreci	111
3.2.6 Bankalar Arasındaki Rekabetin Banka-Borçlu İlişkisinde Önemi.....	112
3.2.7 Bankalar Arasındaki Rekabetin Kredi Kararlarına Etkileri	112
3.2.8 Müşteri Geçmişinin Kredi Fiyatlamasına Etkisi	112
3.2.8.1 Seçkin Müşteriler ve Kredi Faizi	114
3.2.8.2 İlişkileri Yoğun Olan Müşteriler.....	114
3.2.9 Kredi Miktarı ve Finansal Verimlilik.....	115
3.2.10 İlişkisel Kredi Geçmişi ve Kredilendirme Kararları	116
3.2.10.1 İlişkisel Kredilendirme ve Kredi Tahsis Kararı	117
3.2.10.2. İlişkisel Kredilendirme ve Firma Büyüklüğü.....	117

3.2.10.3 Rating'ın Kredilendirmedeki Önemi.....	118
3.2.10.4 Coğrafi Yakınlığın Kredilendirme Sürecine Etkileri	118
3.2.10.5 Kredilendirmede Müzakere Süreci	118
3.2.11 Kredilendirme ve Basel II Uğraşısı.....	119
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	121
4. Ticari Bankacılık Sektöründe İlişkiye Dayalı Kredilendirme Sürecinin Belirleyicilerine Yönelik Karşılaştırmalı Bir Analiz	121
4.1 Araştırmanın Yöntemi.....	122
4.1.1. Araştırmanın Modeli	122
4.1.2. Evren ve Örneklem	123
4.1.3. Verilerin Analizi.....	126
4.2 Araştırmanın Amaçları.....	127
4.3 Araştırmanın Kapsamı.....	127
4.4 Araştırmanın Kısıtları.....	129
4.5 Araştırmanın Hipotezi.....	129
4.6 Verilerin Ve Bilgilerin Analize Hazırlanması.....	130
4.7 Ankete Katılan Kobi'lerin Yönetim ve Ekonomik Özellikleri İle İlgili Dağılımları.....	132
4.7.1 Ankete Katılan Kobi'lerin Yönetim Yapısı İle İlgili Dağılımları.....	132
4.7.2 Ankete Katılan KOBİ'lerin Ekonomik Özellikleri İle İlgili Dağılımları.....	134
4.8 Ankete Katılan Kobi'lerin Kredi Kullanımında Banka Seçerken Dikkat Edilecek Hususlarını Ölçmeye Yönelik Analizi.....	138
4.9 Banka Seçiminde Dikkat Edilecek Faktörlerin Faaliyet Alanları İtibariyle Analizi.....	144
4.10 Ankete Katılan Banka'ların Yapısı Ve Özellikleri İle İlgili Analiz Sonuçları.....	143
4.10.1 Ankete Katılan Bankalar Ve Şubeleri İle İlgili Dağılımları.	153

4.10.2 Bankaların Kredilendirmede Firma Seçiminde Esas Aldıkları Faktörlere Yönelik Analiz Sonuçları.....	155
4.11 Banka ve Firma Anket Uygulamasının Karşılaştırmalı Analizi.....	165
4.12 Bankaların İlişkiye Dayalı Kredilendirme Yapılması İle İlgili Karşılaştırmalı Bağımsız Örneklem Testi.....	169
4.13 Banka – Firma’ların İlişkiye Dayalı Kredilendirme İle İlgili Olarak Bağımsız İki Grup Arası Farkların Tespiti İle İlgili Karşılaştırma Analiz Sonuçları.....	173
BEŞİNCİ BÖLÜM.....	180
5. SONUÇ VE ÖNERİLER.....	180

KAYNAKÇA

EK 1 : KOBİ’LER İÇİN ANKET FORMU

EK 2 : BANKALAR İÇİN ANKET FORMU

TABLolar VE ŞEKİLLER LİSTESİ

Tablolar Listesi

Tablo: 1 Mali Piyasaların Sınıflandırılması.....	10
Tablo: 2 Banka Mevduatının , Banka Gruplarına Göre Dağılımı	13
Tablo: 3 Bankaların Finansal Büyüklükleri.....	15
Tablo: 4 Ülkeler İçin Ve Bankalar İçin Risk Ağırlıkları (Basel II).....	46
Tablo: 5 Basel II Kapsamında Kullanılabilecek Yaklaşımlar.....	50
Tablo: 6 Araştırma Kapsamındaki Firmaların Sektörel Dağılımı.....	128
Tablo: 7 Bankaların Alanlarına Göre Dağılımı.....	128
Tablo: 8 Normal Dağılım Tablosu.....	131
Tablo: 9 Hukuki Statüsü.....	132
Tablo: 10 Faaliyet Alanı.....	132
Tablo: 11 Mevsimsel Dalgalanma.....	132
Tablo: 12 Kapasite Kullanım Oranı.....	133
Tablo: 13 Yöneticilerin Durumu.....	133
Tablo: 14 Yöneticilerin Eğitim Durumu.....	134
Tablo: 15 Personel Sayısı.....	134
Tablo: 16 Çalışılan Banka Sayısı.....	134
Tablo: 17 Çalışılan Bankaların Payı.....	135
Tablo: 18 Çalışılan Bankadan Memnunluk Oranı.....	135
Tablo: 19 Aktif Toplamları.....	135
Tablo: 20 Sabit Varlıklarının Toplam Değeri.....	136
Tablo: 21 Firmaların Yıllık Ciro su.....	136
Tablo: 22 İhracat Payı.....	137
Tablo: 23 Anketlerin Yapıldığı İller.....	137
Tablo: 24 Anketin Güvenirliği.....	138
Tablo: 25 Banka Seçiminde Dikkat Edilecek Hususlar İle İlgili Bulgular.....	138

Tablo: 26 Firmanın Birden Çok Banka İle Çalışması	
İle İlgili Bulguları.....	139
Tablo: 27 Firmanın Banka Hizmetlerinden Yararlanması İle İlgili	
Bulgular.....	140
Tablo: 28 Kredi Kullanmadaki Önemli Faktörler İle İlgili Bulgular.....	141
Tablo: 29 Kredi Kararlarındaki Önemli Faktörler İle İlgili Bulgular.....	141
Tablo: 30 Kredilendirmede Niteliksel Faktörler İle İlgili Bulgular.....	143
Tablo: 31 Faaliyet Alanları İle İlgili Bulgular.....	145
Tablo: 32 Anova Testi İle Karşılaştırmalı Bulgular	145
Tablo: 33 İlgili Descriptiveler Ve Anova Testi Firmaların Birden Çok	
Banka İle Çalışma Nedenleri İle.....	146
Tablo: 34 Birden Çok Banka İle Çalışmada Anova Testi.....	147
Tablo: 35 Bankadan Yararlanılan Hizmetler İle İlgili Bulgular.....	148
Tablo: 36 Banka Hizmetlerinden Yararlanma İle İlgili	
Anova Testi Bulguları.....	148
Tablo: 37 Kredi Kullanmadaki Faktörler İle İlgili Bulgular.....	149
Tablo: 38 Kredi Kullanmadaki En Önemli Faktörle İlgili Anova	
Testi Bulguları.....	149
Tablo: 39 Kredi Kararlarında Önemli Olan Sebeplerile İlgili	
Bulgular.....	150
Tablo: 40 Kredi Kararlarındaki Önemli Faktörlerle İlgili	
Anova Testi Bulguları.....	151
Tablo: 41 Firmanın Niteliksel Faktörleri İle İlgili Bulgular.....	152
Tablo: 42 Kredilendirmede Niteliksel Faktörlerle İlgili Anova	
Testi Bulguları.....	152
Tablo: 43 Bankaların Hukuki Yapısı.....	153
Tablo: 44 Anket Uyulamasının Yapıldığı İller.....	153
Tablo: 45 Banka Şubelerinde Ki Personel Sayısı.....	154
Tablo: 46 Şube Sayıları.....	154
Tablo: 47 Kredi Uzmanlık Alanı.....	155
Tablo: 48 Anketin Güvenirliği.....	155

Tablo: 49 Rekabetin Kredilendirmeye Etkisi İle İlgili Bulgular.....	156
Tablo: 50 Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesinde Bilgi	
Kaynaklarının Derecelendirilmesi İle İlgili Bulgular.....	157
Tablo: 51 Kredi Yeterliliği Analizinin Yapılma Sıklığı İle	
İlgili Analizler İle İlgili Bulgular.....	158
Tablo: 52 Banka İle Firma Arasındaki Değerli – Özel Bilginin	
Uzun Süreli Kredi İlişkisine Etkileri Bulguları.....	159
Tablo: 53 İlişkiye Dayalı Kredilendirmenin Hangi Durumlarda	
Yapıldığı İle İlgili Bulgular.....	160
Tablo: 54 İlişkiye Dayalı Kredilendirmenin Bankaya Etkileri	
İle İlgili Bulgular.....	161
Tablo: 55 Bankanın Kredi Kararlarını Etkileyen Faktörler	
İle İlgili Bulgular.....	162
Tablo: 56 Kredilendirmede Niteliksel Faktörlerin Etkisi İle	
İlgili Bulgular.....	164
Tablo: 57 Hukuki Statüye Göre Karşılaştırma İle İlgili Bulgular.....	165
Tablo: 58 Hukuki Statüye Göre Değerli Özel Bilginin Uzun Süreli	
İlişkine Etkisi İle İlgili Anova Testi Bulguları.....	166
Tablo: 59 İlişkiye Dayalı Kredilendirmenin Kredilendirmeye	
Kredilendirmeye Etkisi ile İlgili Bulgular.....	166
Tablo: 60 İlişkiye Dayalı Kredilendirmenin Bankaya Etkisi	
İle İlgili Anova Testi Bulguları Etkisi İle İlgili Bulgular.....	167
Tablo: 61 Bankanın Kredi Kararlarını Etkileyen Faktörler	
İle İlgili Bulgular.....	167
Tablo: 62 Kredi Kararları İle İlgili Anova Testi Bulguları.....	168

Tablo: 63 İlişkiye Dayalı Kredilendirme Yapılıp Yapılmadığı İle	
İlgili Karşılaştırmalı Test Bulguları.....	170
Tablo: 64 İlişkiye Dayalı Kredilendirme Yapılıp Yapılmadığı	
İle İlgili “T” Testi Bulguları.....	170
Tablo: 65 Banka Borçlu Değerli Özel Bilginin Uzun Süreli	
Kredi İlişisine Etkileri İle İlgili Karşılaştırmalı	
Test Bulguları.....	171
Tablo: 66 Değerli Özel Bilginin Uzun Süreli İlişkiye Etkileri İle İlgili	
“T” Testi Bulguları.....	171
Tablo: 67 Hangi Durumlarda İlişkiye Dayalı Kredilendirmeden	
Bahsedilir İle İlgili Karşılaştırmalı Test Bulguları.....	171
Tablo: 68 Hangi Durumlarda İlişkisel Kredilendirmeden	
Bahsedilebilir İle İlgili “T” Testi Bulguları.....	172
Tablo: 69 Kredilendirmede Niteliksel Faktörler İle İlgili	
Karşılaştırmalı Test İle İlgili Bulgular.....	172
Tablo: 70 Niteliksel Faktörle İlgili “T” Testi Bulguları.....	172
Tablo: 71 İlişkiye Dayalı Kredilendirmede Banka- Firma	
Karşılaştırma Analizi “T” Testi Bulguları.....	173
Tablo: 72 Banka Firma Karşılaştırma Bulguları.....	175

ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil: 1 Fonların Akış Şeması.....	11
Şekil: 2 Nakdi Kredilerde İş Akışı	27
Şekil :3 Teminatlarına Göre Krediler.....	30
Şekil : 4 Basel Iı ‘De Firma Tanımı.....	38
Şekil :5 Kredilendirmede Geleneksel Yaklaşım	41
Şekil: 6 Kredilendirmede Basel Yaklaşımı.....	42
Şekil: 7 Kredilendirmede Basel Iı Yaklaşımı.....	43
Şekil: 8 Uluslar Arası Düzenlemeler.....	45
Şekil: 9 Kredi Riski Ölçümüne Bakış.....	54
Şekil: 10 Kredilendirme Süreci.....	61
Şekil:11 Basel Iı’de Kredilendirme Süreci.....	64

KISALTMALAR

AB	: Avrupa Birliđi
BASEL II.....	: Basel Bankacılık Denetim Komitesi (Yeni Sermaye Uzlaşısı)
BDDK.....	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
DPT.....	: Devlet Planlama Teşkilatı
DİBS.....	: Devlet İç Borçlanma Senedi
IMF.....	: Uluslar arası Para Fonu
İMKB.....	: İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
KOBİ.....	: Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
ÖİB.....	: Özelleştirme İdaresi Başkanlığı
SPK.....	: Sermaye Piyasası Kurumu
TBB.....	: Türkiye Bankalar Birliđi
TCMB.....	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TMSF.....	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOKİ.....	: Toplu Konut İdaresi
TSPAKB.....	: Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliđi
TÜİK.....	: Türkiye İstatistik Kurumu
G-10	: Gelişmiş 10 Ülke

