**BANKALARIN STRATEJİK YÖNETİMİNDE KREDİ RİSK ÖLÇÜMLEMESİNİN ÖNEMİ**

**Doç.Dr. Aylin ERDOĞDU Arş.Gör. Mustafa Akif ASLAN**

**İstanbul Arel Üniversitesi İstanbul Arel Üniversitesi**

**aylinerdoğdu@arel.edu.tr****mustafaakifaslan@arel.edu.tr**

 **ÖZET**

Bankalar, finansal yapı içerisinde sahip oldukları pay ve üstlendikleri fonksiyonlar bakımından önemli bir konumda yer almaktadır. Bankacılık sektörünün yapısı bakımından en temel risk, kredi riski olarak kabul edilmektedir. Bu çalışmanın amacı; bankaların stratejik yönetiminde, bankacılık sektörünün yapısı bakımından en temel risk olarak belirtilen kredi riskinin önemini araştırmaktır. Çalışmada, bankaların kredi tahsisi, kullandırma ilkeleri olan güvenilirlik, akışkanlık ve verimlilik göz önünde bulundurularak, kredi riski yönetiminde öncü gösterge olan vade, teminat, sektörler ve kullanım amacı açısından değerlendirilmiştir. Değerlendirme sonuçlarına göre, bankaların stratejik yönetim birimleri ile BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) tarafından uygulanan metot ve alınan kararların, kredi riskinin düşürülmesinde etkin bir role sahip olduğu sonucuna varılmıştır.

**Anahtar Kelimeler:** Bankacılık Sektörü, Stratejik Yönetim, Kredi Riski, Kredi Yönetimi,

Risk Yönetimi

**ABSTRACT**

Banks occupy an important position in terms of their share in the financial structure and the functions they undertake. The most fundamental risk in terms of the structure of the banking sector is considered to be credit risk. The purpose of this study; to investigate the importance of credit risk, which is stated as the most fundamental risk in terms of the structure of the banking sector, in the strategic management of banks. In the study, credit allocation of banks was evaluated in terms of maturity, collateral, sectors and usage purpose, which are the leading indicators in credit risk management, taking into account the principles of use, reliability, fluidity and efficiency. According to the results of the evaluation, it is concluded that the method applied and the decisions taken by the strategic management units of the banks and the BRSA (Banking Regulation and Supervision Agency) have an effective role in reducing the credit risk.

**Keywords:** Banking Sector, Strategic Management, Credit Risk, Credit Management, Risk Management

**1.GİRİŞ**

Finans teorisi perspektifinden değerlendirildiğinde, bankacılık sektörünün genel olarak dört ana bilanço riskinin yönetimini içerdiği kabul edilmektedir. Bunlar; likidite riski, faiz oranı riski, sermaye riski ve kredi riski (Hempel,Coleman,Simonson,1990). Bunlardan kredi riski, banka performansı ve banka başarısızlığı üzerindeki etkisi açısından genellikle kilit risk olarak tanımlanmıştır (Spadaford,1988).

Kredi riskinin doğru yönetiminin bu kadar önemli olmasının temel nedeni, bankaların kredi zararlarını karşılama konusunda sınırlı kapasite sahibi olmalarıdır. Geniş anlamda bir bankanın bir kredi zararını karşılama kapasitesi, öncelikle karlı kredilerden ve daha sonra öz sermayesinden elde edilen gelirden doğar(Seratay,2003).

 Kredi, reel ekonominin sürekli artan tüketici ihtiyaçlarının karşılanmasında önemli bir rol oynayan, ülkenin üretimine ve sosyo-ekonomik kalkınmasına katkıda bulunan temel bankacılık faaliyet türlerinden biridir. Banka kredisi biçimlerinin ve türlerinin çeşitliliği, piyasanın dinamik gelişimi ile birleşince bankalar için önemli kar potansiyeli oluşturmaktadır. Hane halkları ve şirketlerin sürekli kredi talebinde bulunmaları da bankaların konu hakkındaki iştahını kabartmaktadır. Kredi hacmindeki artışın, ekonomik büyüme üzerinde katkıları bulunmaktadır. Bunun yanı sıra, banka kredilerinin sağlanması oldukça riskli bir faaliyettir ve bununla bağlantılı risklerin çoğu, objektif olarak kredi verme sürecinin doğasında bulunmaktadır. Bu nedenle, banka kredilerinin daha da geliştirilmesi, büyük ölçüde bankaların bu faaliyet sırasında maruz kaldıkları risk yönetiminin düzeyine ve kalitesine bağlıdır (Richard 2006).

Bankalar, finansal yapı içerisinde sahip oldukları pay ve üstlendikleri fonksiyonlar bakımından önemli bir konumda yer almaktadır. Birey ve şirketlerin fon ihtiyaçlarını karşılayan bankalar, bu özelliği itibariyle birçok riski bünyesinde barındırmaktadır. Bankacılık sektörünün yapısı bakımından en temel risk, kredi riski olarak kabul edilmektedir. Kredilerin beklenilen dönem içerisinde geri dönüşünün sağlanıp sağlanamadığına odaklanan bu risk grubu, bankaların belirlemiş oldukları risk modelleriyle birlikte, riski minimize etmeye yönelik çalışmalara konu olmuştur. Kredi işlemlerinde ilk olarak müşterilerin güvenilirliği, likiditesi ve verimliliği gibi ilkelere tabi tutularak kredilerin sorunsuz bir şekilde geri dönüşünün sağlanması hedeflenmektedir. Riskin yönetimindeki temel amaç, riske bağlı getiri oranını maksimize etmeye çalışmaktadır (Maechler, Srobana, Delisle, 2007).

 Son birkaç yıldır, ticari kuruluşların ihtiyaçlarını karşılamada, banka kredilerinin rolü sürekli olarak artmaktadır ve bu da kredilerin, banka faaliyetlerinin finansal sonuçları üzerindeki etkisini çoğaltmaktadır. Bu nedenle bankalar kredi riski yönetimine ve özellikle kredi ve operasyonel risklere, giderek daha fazla önem vermektedir.

 Bankalar, faaliyetleri sırasında kendilerini yüksek kredi riski ile karşı karşıya bulabilirler. Bu durum, risk tanımlama ve tahmin etmede sistematik yöntemler ve yaklaşımlar kullanmalarına yol açar. Borç verme süreci, borçlunun belirli bir süre içinde bir krediyi geri ödememesine neden olabilecek çok sayıda risk faktörünün eylemleri ile ilişkilidir. Bir bankanın kredi verme riski, bu faktörlerin dikkatli bir şekilde analiz edilmesiyle en aza indirilebilir (Rouse, 2002).

 Birçok çalışmada, bir bankanın kredibilitesi ve kredi verme risk düzeyi ile belirlenen kredi verme sürecinde, borçlunun uygun ve objektif bir şekilde değerlendirilmesinin son derece önemli olduğu belirtilmektedir.

 Bankalar için kredi riski değerlendirmesi, bir borçlunun yasal ve ekonomik finansal yönlerini, borçlunun kredi fonu elde etmesinin ön koşulu olan kredi teminatının kalitesini, kullanılabilirliğini, yeterliliğini ve belirli bir süre içinde geri ödemelerini dikkate alır. Banka için bir kredi riski değerlendirmesinin amacı, kredi ilişkilerinin borç verme veya sona erdirme kararına dayalı olarak bir borçlunun faaliyetinin niteliksel bir değerlendirmesini elde etmektir. Finans kuruluşlarının kredi verme riskinin belirlenmesinde, borçlunun mali durumunun değerlendirilmesinin amacı, kredi borcunun iç kaynaklardan geri ödenme olasılığını tespit etmektir (Şakar,2006).

 Kredi riski genellikle temerrüt ile ilişkilendirilir. Karşı tarafın yükümlülüklerini zamanında ve/veya tam olarak yerine getirememesi veya isteksizliği, sözleşme şartlarının ihlaline işaret eder ve alacaklının borç geri ödeme prosedürlerine başlamasına yol açar. Kredi riskinin kapsamlı bir analizi, sadece karşı tarafın iflas olasılığının bir değerlendirmesini içermemeli, aynı zamanda borçlunun kredibilitesinin veya finansal araçların kredi özelliklerinin bozulmasına yol açan kredi olaylarının meydana gelmesini de dikkate almalıdır(Gögebakan,Arda, 2004).

 Riskin varlığı her zaman endişe nedeni değildir. Riskler, açık, kontrollü, ölçülebilir ve bankanın olumsuz koşullara hızlı tepki verme kabiliyetine karşılık geliyorsa, kurum için avantaja sahip olduğu kabul edilir (Altıntaş,2006).

Ekonomik konjonktürün yönlendirmeleri sonucu oluşan serbest piyasa koşulları, bankacılık sektöründeki rekabeti arttıran bir etki oluşturmuş ve bankaların birbirleriyle rekabetinde, finansman araçlarından biri olan kredinin, efektif şekilde kullanımını sağlama konusunda üzerine yoğunlaşılan bir yapı haline gelmiştir. Bu durum, bankalar açısından kredi portföyü ve kredi yönetiminin stratejik bir öneme sahip olduğunu ortaya çıkarmıştır (Jarrow, Turnbull, 2000).

**2.LİTERATÜR TARAMASI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Yazar | Makalenin Adı | Yayınlandığı Yıl | Makalenin Konusu | Yayınlandığı Akademik Dergi |
| İldaş,T., | Kredi Riski Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesi | 2021 | Çalışmada, bankaların risk ölçümlerinde kilit rol oynayan kredi risklerinin değerlendirilmesi, risk ölçüm modellerinin kullanımının etkisi üzerine odaklanılmıştır. Kredi ölçüm modellerinin belirlenmesinde, bankaların müşterilerine sunmuş olduğu kredilerin hacmi ve müşterilerin krediyi belirlenen zaman dilimi içerisinde geri ödeyebilme kabiliyetine göre şekillenmektedir. Çalışma, kredi risklerine bağlı olarak kullanılan geleneksel ve modern kredi risk ölçüm modellerinin belirlenmesindeki süreci değerlendirme amacıyla yapılmıştır.  | Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi |
| Koçyiğit,S.Ç., Demir,A., | Türk Bankacılık Sektöründe Kredi Riski ve Yönetimine İlişkin Bir Uygulama: Türkiye Garanti Bankası Örneği | 2014 | Küreselleşmeyle birlikte, sermaye hareketliliğinde hızlı bir artış yaşanmış ve bu durum, bankaların hızlı büyümelerine katkı sağlamıştır. Bankalar için olası bir avantaj olarak değerlendirilirken, toplu sermaye çıkışları da risk oluşturmaktadır. Bankalar bu etkenlerle birlikte, risk yönetimi üzerine daha titiz yaklaşmaları gerektiği ortaya çıkmıştır. Bu risk tehditlerini uluslararası düzeyde kontrol altında tutma amacıyla, dönemsel olarak yenilenen Basel kriterleriyle risk yönetimi üzerine çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Çalışmada, Türkiye Garanti Bankası A.Ş’nin risk yönetiminde, Basel kriterlerine paralel olarak faaliyet gösterdiği gözlenmiştir. | Journal of Business Research Turk |
| Sinkey,J.C.,  | Commercial Bank Financial Management  | 1992 | Çalışmada finans teorisi perspektifinden banka yönetiminin genel olarak dört ana bilanço riskinin yönetimini içerdiği kabul edilmektedir. Bunlar; likidite riski, faiz oranı riski, sermaye riski ve kredi riskidir. Bunlardan kredi riski, banka performansı ve banka başarısızlığı üzerindeki etkisi açısından genellikle kilit risk olarak tanımlanmıştır. Bankaların yönetim aşamasında almış oldukları kararların, kredi riski üzerinde büyük bir öneme sahip olduğu gözlenmiştir. | Macmillan Publishing Company |
| Fight,A., | Credit Risk Management | 2004 | Borç verme her zaman bankacılığın temel işlevi olmuştur ve bir borçlunun kredibilitesini doğru bir şekilde değerlendirmek her zaman başarılı bir şekilde borç vermenin tek yöntemi olmuştur. Gereken analiz yöntemi borçludan borçluya ve dikkate alınan kredi türünün işlevine göre değişkenlik göstermektedir. Kredi riski yönetimine ilişkin bu çalışmada, daha çok kurumsal kredi olarak bilinen bir konu olan şirketlere kredi vermek için uygun analiz yönteminin üzerinde yoğunlaşılmıştır. | Elsevier Butterworth-Heinemann |
| Konovalona, N.,Kristovska, I.,Kudinska, M., | Credit Risk Management in Commercial Banks | 2016 | Bu çalışma bağlamında, tüketici kredileriyle uğraşan ticari bankalardaki potansiyel müşterilerin oluşturduğu risk düzeyinin tahmine dayalı kontrolünü sağlamak için bireysel müşterilerin / borç alanların faktör analizi temelinde bir kredi riski değerlendirme modeli önermektedir. Çalışmanın amacı, gelecekte kredi riskini azaltmak ve önlemek ve bankacılık risklerinin yönetimini iyileştirmek için bireysel müşterilerin (borçluların) farklı gruplarının (sınıflarının) temsil ettiği risk düzeyini belirlemektir. Çalışmanın sonucu, borçluların içsel kredi notlarına ilişkin bir modelin oluşturulması ve ticari bankalarda kredi riski yönetimini iyileştirme yöntemlerinin geliştirilmesidir. | Polish Journal of Management Studies |
| Belas,J., Misankova, M.,Schönfeld, J.,Gavurova, B., | Credit risk management: Financial safety and sustainability aspects | 2017 | Şirketlerin finansal güvenliği stratejik öneme sahiptir. Etkili bir kredi riski yönetimi, bir şirketin güvenliğini büyük ölçüde etkiler, çünkü başarısızlığı şirketin varlığını tehdit edebilir. Bu hususlar, içinde bulunduğumuz kriz sonrası dönemde birçok olumsuz sürecin belirlediği KOBİ sektörünün sürdürülebilirliği ile yakından ilgilidir. Bu makale, girişimcinin şirketindeki kredi riskini etkin bir şekilde yönetme becerisi ile kurumsal sermayeye ilişkin bilgisi arasındaki bağımlılığı araştırmayı hedeflemektedir. Girişimciler, bir yandan şirketlerinde etkin kredi riski yönetimi konusunda yüksek yeterliliğe sahip olduklarını beyan ederken, diğer yandan kurumsal sermayeyi yönetme konusunda düşük düzeyde bilgi sahibi olduklarını ortaya koymuşlardır. Bu eğilim, kurumsal finansal risklerin büyümesi için potansiyel bir olasılık yaratır. Araştırmanın sonuçlarına göre, kurumsal sermayenin teorik bilgisinin, girişimcinin kredi riskini yönetmeye yönelik etkin tutumlarının oluşmasında önemli bir etkiye sahip olduğunu doğrulamıştır. | Journal of Security and Sustainability Issues |
| Samorodov,B.V.,Azarenkova,G.M.Golovko, O.G.,Miroshnik, O.Y., | Credit Risk Management In The Bank’s Fınancial Stability System | 2019 | Karlılık ve risk, bir banka kredi portföyünün ana parametreleridir. Bu göstergelerin oranı, kredinin etkinliğini ve bankanın genel faaliyetini karakterize eder. Ticari banka yönetiminin amacı, kabul edilebilir bir risk seviyesinde en yüksek getiriyi sağlamaktır. Dinamikte kredi riskinin değerlendirilmesi için entegre kredi riski göstergesinin hesaplanması tavsiye edilir. Bu göstergeyi birkaç dönem boyunca değerlendirmenin sonuçlarını karşılaştırarak, bir bankanın kredi risk düzeyini değiştirme eğilimi olduğu sonucuna varabilmektedir.  | Kharkiv Educational-Scientific Institute of SHEI |
| Turnbull, S.M., | Capital Allocation in Decentralized Businesses | 2018 | “Risk analizi” tanımı, kredi riskinin ilk tespitinden ve müteakip değerlendirmesinden oluşur. Aslında kredi riski analizi, belirli bankacılık işlemlerini gerçekleştirirken belirli bir risk türünü artıran veya doğrudan azaltan parametreleri belirlemekle ilgilidir. Kredi riski değerlendirmesi, risk seviyesinin niteliksel ve niceliksel yöntemlerle ölçülmesidir. Çalışmada, kredi riski analizi yapılmış, riskin dağıtımının finansal kurumlar için gerekliliği sonucuna ulaşılmıştır. | Journal of Risk and Financial Management |
| Arici,G.,Marco,D.,Riccardo,L.,Aranaldo,S., | A Communication Theoretic Interpretation of Modern Portfolio Theory Including Short Sales, Leverage and Transaction Costs. | 2019 | Çalışmada, risk seviyesinin, zararın büyüklüğüne göre belirlendiği bir banka zararı tehdidi olarak riski belirledikten sonra, bu kavramın olasılıksal anlamı analiz edilmiştir. Bu bağlamda, kredi riski, yeterli doğruluk derecesinde bir zarar analizinden belirlenebilir. Sonuç olarak, kredi riski değerlendirmesinin büyük bir kısmı, yüzde olarak ifade edilen, bir olayın gelecekte meydana gelme olasılığını belirlemeye yönelik sistematik bir istatistiksel yöntem olan olasılık teorisine dayandığı görülmektedir. | Journal of Risk and Financial Management |
| BDDK | Bankaların Kredi Yönetimine İlişkin Genel İlkeler | 2016 | Bankalar, kredi kullandırım sürecinde, kredilerin tahsisine yönelik bir değerlendirmede bulunmaktadırlar. Kredilerin güvenilirliği, akışkanlığı ve verimliliği üzerine incelemelerde bulunarak, kredilerin temerrüde düşmesini engellemeye yönelik çalışma gerçekleştirmektedirler. Fon talep edenler üzerinde yaptıkları bu değerlendirmeyle, müşterilerin ödeme kabiliyetlerine bağlı olarak kredinin tutarında değişkenlik olduğu gözlenmiştir.  | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu  |
| Joseph,C., | Advanced Credit Risk Analysis and Management | 2013 | Tarihsel olarak kredi, akıllıca kullanılırsa iyidir. Bununla birlikte, hem borç verenlerin (ve alacaklıların) hem de borç alanların (veya borçluların) ve hatta küresel ekonomilerin kredi yüzünden sıkıntı çektiği sayısız örnek vardır. Bunun ana nedeni, zayıf kredi riski analizi ve yetersiz kredi riski yönetimidir. Bu çalışmanın amacı, em borç verenlerin hem de borç alanların krediyi ortak yarar için en iyi şekilde kullanabilmeleri için kredi riski analizi ve yönetimi alanını derinlemesine ortaya çıkarmaktır. Yapılan araştırmalar neticesinde, ihtiyatlı bir şekilde kullanılan kredinin, zenginlik yaratabileceği ve ekonomiye genel refah getirebileceği sonucuna varılmıştır. Buna göre, günümüzde kredi yaygındır ve tüm küresel ekonomilerin ortak bir özelliği niteliğindedir. | Wiley Finance |
| Korkmaz, T.K., | Bankalarda Kredi Riski Ölçümünde Alternatif Yöntemler | 2004 | Kredi risk yönetiminin temel amacı, risk içeren işlemlerden uzak kalmak değil, vermiş olduğu finansal hizmetler sebebiyle oluşan riski yöneterek, finansal kuruluşun riskli işlemleri üzerinden elde ettiği karı maksimize etmeye yönelik bir amacı içermektedir. Çalışmada, bankaların birbirlerinden farklı olan ölçüm modelleriyle birlikte, riske karşı tepkilerinin değişkenlik gösterdiği görülmüştür. | Bankacılık ve Finans Dergisi |
| Jarrow,R.A.,Turnbull,S.M., | The Intersection of Market and Credit Risk | 2000 | Bu çalışmada, finansal piyasalardaki diğer risk türleriyle etkileşim içerisinde olan kredi riskinin, firmalardaki yapısı incelenmiştir. Kredilendirme sonrasında, finansal aracı kurumların bilançolarındaki aktiflerinde oluşan değişimlerin piyasa riskini tetiklediği ve bununla birlikte kredilerin geri dönüşünü zorlaştırdığı sonucuna varılmıştır. | Journal of Banking and Finance |
| Altıntaş,M.A., | Bankacılıkta Risk Yönetimi ve Sermaye Yeterliliği | 2006 | Bankacılık sektöründe risk oluşumunu minimize etmeye yönelik bir mekanizma kurulmuştur. Bankaların almış oldukları sorumluluk düşünüldüğünde, riskten arınmış bir yapıya sahip oldukları söylenememektedir. Bu çalışmada, finansal yapıdaki bu risk gruplarına karşı modeller oluşturularak, sektörün finansal performansını iyileştirmeye yönelik etkili uygulamalar incelenmiş, risk yönetiminin finansal kurumlar için gerekliliğine vurgu yapılmıştır.  | Turhan Kitabevi |

**3. KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ**

 Kredi riski şu şekilde tanımlanabilir: 'Kredi riski, sözleşmeden doğan yükümlülüklerin yerine getirilmemesi nedeniyle kullandırılan kredinin, bankanın isteksizliği veya yetersizliğinden kaynaklanan zararın (geri alınamaması nedeniyle) ortaya çıkma olasılığını ifade eder. Finansal aracı kurumlar açısından kredi riski, sadece kredi anatutarının geri ödenmemesi değil kredi faizinin de geri ödenememesi riskini de kapsamaktadır. Karşı taraf veya başka bir nedenle, zarar olasılığı yüksekse, ilgili kredi riski de yüksektir ve bunun tersi de geçerlidir (Koçyiğit, S.C., Yiğit,A., 2014).

 Kredi riskinin yönetimi karmaşık, çok boyutlu bir sorundur ve sonuç olarak, bazıları nicel, bazıları nitel yargılar içeren, kullanımda olan bir dizi farklı yaklaşım vardır. Kullanılan yöntem ne olursa olsun, kilit unsur, davranışı anlamak ve belirli kredilerin yükümlülüklerini yerine getirmeme olasılığını tahmin etmektir. Kaybedilebilecek miktarın farklı olduğu durumlarda, sadece temerrüt olasılığını değil, aynı zamanda temerrüt halinde beklenen zararı da hesaba katmamız gerekir (Sinkey,1992).

 Hangi karşı tarafın temerrüde düşebileceğini belirlemek, kredi riski yönetiminin sanatı ve bilimidir. Farklı yaklaşımlar, kredi kalitesini sınıflandırmak ve olası temerrüdü tahmin etmek için yargı, deterministik veya ilişki modelleri kullanır veya istatistiksel modellemeden yararlanır. Kredi değerlendirme süreci tamamlandıktan sonra alınacak risk tutarı belirlenebilir (Gibson, 2007).

 Kredi riski yönetimi, genel yapısı itibariyle bankacılık sektöründen ayrı değerlendirilemez. Kredi riski yönetiminin amaç ve stratejileri, kurumun genel misyon ve vizyonundan kaynaklanır. Benzer şekilde, şartlara bağlı olarak, işletmenin hayatta kalması için diğer temel esaslarla ilgili olarak tanımlanır. Kârlı bir mevduat alan finansal aracı kurum, ödeme gücünü sağlamak için kredi riskinden vazgeçebilirken, oldukça rekabetçi bir piyasada faaliyet gösteren kârlı bir finansal kuruluş olmayan kurum, müşterilere daha uzun kredi süresi imkanı sağlayabilir. Risk iştahı, bir iş organizasyonunun kurumsal felsefesi, kültürü ve stratejik bakış açısıyla değişmez bir şekilde bağlantılıdır. Örneğin, bazı bankalar kredi riskine karşı agresif yaklaşımlarıyla tanınırken, diğerleri temkinli yaklaşımlarıyla dikkat çekmektedir. Kredi risk iştahı aynı zamanda bir kuruluşun sahip olduğu insani, finansal ve operasyonel kaynaklara da bağlıdır (Joseph, 2013).

|  |
| --- |
| Ekran görüntüsü 2022-08-30 150311 |

**Kaynak:** Advanced Credit Risk Analysis and Management kitabından uyarlanmıştır.

**Şekil 1.** Kredi Riskinin Başlıca Nedenleri

 Hem borçlu kredi riski hem de portföy kredi riski, sistematik ve sistematik olmayan risklerden etkilenir veya bunlar tarafından tetiklenir. Ekonomik sistemdeki tüm işletmeleri ve haneleri etkileyen dış faktörler sistematik riskler olarak adlandırılır ve kontrol edilemeyenler ise sistematik olmayan riskler olarak kabul edilir. Örneğin, ekonomi keskin bir krize/resesyona tanık oluyorsa, iflaslar artacak ve kredi kayıplarını tetikleyecek, diğer etkilerin yanı sıra düşük şirket karları nedeniyle hisse senedi piyasaları düşecek ve işsizlik oranında artış yaşanacaktır. Böylece sistematik riskler finansal piyasalarda işlem yapan herkesi etkilemektedir. Sistematik olmayan risk/kontrol edilebilir risk olarak bilinmektedir. Bu riskler tüm ekonomiyi veya tüm ticari işletmeleri/haneleri etkilemez. Bu tür riskler, büyük ölçüde sektöre ve/veya firmaya özeldir. Bir firma, bir dizi müşteriye kredi vererek bu riskleri çeşitlendirebilir (Joseph, 2013).

 Kredi riski, anlık tespiti güç algılanan bir yapı içerisindedir. Özellikle bankaların kredi kullandırım aşamasındaki getirilerinin, özsermaye veya gayrimenkul gibi diğer yatırım türlerinden çok daha düşük olduğu gerçeği göz önüne alındığında dikkatli bir şekilde ortaya çıkarılmalıdır. Aslında kredi riski, bazıları kontrol edilebilir, bazıları kontrol edilemez olan çeşitli olayların ürünüdür. Nihai kredi riski, uluslararası yönleri bakımından, yerel meseleler bakımından ve ya şirkete özgü nedenler bakımından ortaya çıkan çeşitli faktörlerden kaynaklanır. Üç aşamadan oluşan kredi risk yönetimi şu şekildedir: (Duffie, 2005).

1. Beklenti dahilinde oluşabilecek zararların belirlenerek hesaplanması ve sürecin yönetilmesi,
2. Finansal aracıların kredi kullandırım sebebiyle maruz kaldığı kredi risk değerinin ölçülmesi ve yönetilmesi,
3. Kredi riski ve getirisinin ölçülmesi.

 Bankalar, çeşitlilik gösteren bu faktörler bağlamında, kredi riski yönetimini üzerine düşülmesi gereken en önemli risk türü olarak nitelendirmektedir. Birçok değişkenden etkilenen bu risk grubu, riski minimize etmeye yönelik uygulanan modellerle birlikte, finansal aracı kurumların gelecekteki faaliyetlerini şekillendirici güçlü bir yapıda bulunmaktadır. Kredi riski yönetimi, kredi risklerini destekleyecek iyi bir kredi analizi sisteminin varlığını gerektirmektedir. Kredi riskini doğru yöneten finansal kurumlar başarılı olacak ve iş hedeflerine ulaşacaktır. Bu hem finansal aracılar hem de finansal olmayan firmalar için geçerlidir (Koulafetis, 2017).

 Genel olarak, kredi riski yönetiminin ana hedefleri aşağıdakileri içermektedir:

* Potansiyel kredi fırsatlarından faydaların maksimize edilmesi.
* Kredi riskinin yeterince fiyatlandırılması.
* Sorunlu kredilerin en aza indirilmesi.
* Kredi politikalarına bağlılık.
* Güvenilir bir veri tabanının bakımı.

 Kredi kullandırım yetkisine sahip finansal aracı kurumlar, kredi risk yönetiminde, ilgili kurumların alması gereken stratejik pozisyonları belirleyerek, kurumun hedeflerine ulaşmasında öncülük sağlamaktadır. Finansal aracı kurumlar vermiş oldukları hizmetler bağlamında kredi riskiyle bağlantılı birçok riski de içeriğinde barındırmaktadır. Bunlar şu şekildedir; (Kahraman, 2000).

* **Operasyonel Risk:** Kurum içi işlemlerde yapılan hata ve aksamalar sonucu, bilinçli ve ya istem dışı olarak yanlış işlemlerin yapılması durumudur. Ayrıca doğaüstü olaylar neticesinde oluşan hasarları da içeren risk türü olarak ifade edilmektedir.
* **Sistematik Risk (Piyasa Riski):** Firmanın faaliyet gösterdiği piyasa ortamındaki faktörlerle bir yatırımın ya da pozisyonun zarar görme ihtimalini içermektedir. Bir rakip firma tarafından piyasaya sürülen yeni ürün veya yeni bir rakibin ortaya çıkması, piyasa risklerinin yaygın örneklerinden bazılarıdır.
* **Hukuki Risk:** Hukuki risk, firma tarafından yapılan yasal olarak bağlayıcı çeşitli anlaşmaların veya ülkenin kanunlarına aykırılığın sonucudur.
* **Teknolojik Risk:** Kullanılan bilgi teknolojisi ve ilişkili sistem ve prosedürlerden kaynaklanan bu risk grubu, mevcut dönemin teknolojik yeniliklerine uyum sağlayamamanın yanında, kullanım sürecinde olan sistemin çeşitli nedenlerle çökerek hayati bir veri tabanını silebilmesi ve sistemin yetkisiz personel tarafından kötüye kullanılması riskidir.
* **İtibar Riski:** Kamuoyu nezdinde finansal kurumun itibarını sarsacak ve işletme beklentilerini etkileyen faktörlerden kaynaklanmaktadır. Kamuoyunda oluşan bu olumsuz görüşlerle birlikte finansal aracı kurumun, geliri ve sermayesinde düşüşlerin yaşanma ihtimalinin artış yaşadığı dönemi kapsamaktadır.
* **Likidite Riski:** Genel olarak likidite riski, finansal kurumların uygun olmayan bilanço yapısını belirtmektedir. Daha açık olarak ifade etmek gerekirse, kurumun bilançosundaki aktiflerle pasifler arasındaki vade uyuşmazlığı sebebiyle kısa vadeli borçlarını uzun vadeli alacaklarıyla karşılayamama riskini içermektedir.

**4.KREDİ RİSK YÖNETİM YAPISI**

Kredi hedeflerine ulaşılmasını sağlamak için, finansal aracı kurumlarda, belirli işlevlere sahip bir yapı gerektiren çeşitli stratejiler ve adımlar uygulanmaktadır. Yapı, hedeflerden kaynaklanan stratejiler dikkate alınarak uyarlanmaktadır. Örneğin, sıkı bir kredi riski politikası, onay yetkilerinin merkezileştirilmesiyle sonuçlanabilirken, daha yüksek pazar payı elde etmek için riske karşı yumuşak bir tutum, bu tür yetkilerin yerelleştirilmesi stratejisini gerektirebilmektedir (Birdal,2009).

 Genellikle finansal aracılarda, ilgili hedeflere ulaşılmasını sağlamak için genel kredi riski yönetiminden üst düzey bir yetkili – Kredi Direktörü veya Genel Müdür (Kredi Riski) veya eşdeğeri – sorumludur. Hem makro hem de mikro düzeydeki yetenekli kredi uzmanları ve uzmanlar havuzu, kredilendirme sürecinde büyük önem taşımaktadır. Risk tanımlama, yönetim süreçlerine nasıl katıldıklarını net bir şekilde açıklayan etkin kredi riski yönetimi için temel şartlardan birini oluşturuyor (Cebenoyan, Strahan, 2004).

 Başta bankalar ve finansal kuruluşlar olmak üzere finansal aracıların çoğunun toplam aktiflerinin %40'ından fazlasını oluşturan kredi varlıklarına sahip olduğu göz önüne alındığında, kredi riskinin sistematik olarak incelenmesinin ve analizinin öneminin vurgulanmasına gerek yoktur. İyi bir kredi yönetimine uygun olarak, tüm çalışanlar kredi riski bilincinin gerekliliği konusunda bilinçlendirilmektedir (Joseph, 2013).

 Kredi riski, hem finansal hem de finansal olmayan işletmelerin finansal sağlığının oluşmasında önemli bir rol oynamaktadır. Olası şüpheli borçları veya kredi kayıplarını doğrudan etkiler. Bankalar ve finansal aracılar söz konusu olduğunda, 21. yüzyılın yeni zorluklarının ortaya çıkmasıyla geleneksel kredi önlemleri yetersiz kalmakta ve bunun sonucunda kredinin değerlendirilmesi ve yönetilmesinde bir devrim meydana gelmektedir. 2008 Küresel Mali Krizinin ardından, dünya genelinde risk yönetimi sistemlerine ve uygulamalarına ilginin yeniden canlanması, finansal ve finansal olmayan işletmeleri kapsamaktadır. 2008 Küresel Krizi, mevcut dönemdeki kredi süreçlerinde ve alınan kararlarda, eksikliklere ve kusurlara yol açan kredi kültürünün önemini belirgin bir şekilde ortaya çıkarmıştır. Bu bağlamda, kredi sistemlerinin bir erken uyarı mekanizmasına sahip olması gerektiği, gerçeklik kontrollerinin teşviği ve günlük karar alma için sağlam bir mantıksal çerçeveye sahip olması gerekliliğini piyasaya öğretmiştir (İskender, 2014).

 Kredi riski yönetim sistemleri istisnai eylemler bütünü değildir, aksine bir devamlılık sağlayacak nitelikte olmalıdır. Bir finans kuruluşunun veya bankanın bilançosunun %40'ı veya daha fazlası kredi varlıklarından oluşurken, finansal olmayan birçok kuruluş da bilançolarında önemli düzeyde kredi varlığı taşır. Çünkü kredi temel ticari faaliyetlere, finansal destek sağlayan öncelikli bir araçtır. Kurumların kredi riskini daha iyi anlamasını ve yönetmesini sağlamak için yeni fikirler, teknolojiler ve araçlar aranmaktadır. Özellikle bankalar ve kredi riski olan diğer finansal aracılar tarafından kredi riski analizi önemlilik arz etmektedir (Joseph, 2013).

 Finansal piyasalarda en büyük pay sahibi olan bankacılık sektörü, topladıkları fonlar ve kullandırdıkları fonların yönetiminde oldukça titiz davranmaktadırlar. Serbestleşen sermaye hareketliliğiyle birlikte 21.yy itibariyle kredi miktarında gözle görülür artışlar yaşanmıştır. Aşağıdaki tabloda Türkiye’deki Bankacılık sektörünün 2002-2022 dönemi aralığındaki kredilerin, toplam aktiflerin ne kadarlık kısmını oluşturduğu gösterilmektedir.

**Tablo 1.** 2002-2022 Türkiye Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler ve Krediler

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Toplam Aktifler Toplam (Milyon)** | **Toplam Krediler (Milyon)** | **Toplam Krediler / Toplam Aktifler** |
| 2002 | 212.681,00 | 28.845,00 | %13 |
| 2003 | 211.628,00 | 51.829,00 | %24 |
| 2004 | 211.628,00 | 87.457,00 | %41 |
| 2005 | 345.432,13 | 126.955,58 | %37 |
| 2006 | 467.521,12 | 203.360,04 | %43 |
| 2007 | 533.705,16 | 247.460,41 | %46 |
| 2008 | 656.834,89 | 342.845,63 | %52 |
| 2009 | 768.230,20 | 368.150,13 | %48 |
| 2010 | 908.615,62 | 454.846,23 | %50 |
| 2011 | 1.145.975,40 | 620.397,64 | %54 |
| 2012 | 1.273.738,68 | 737.196,00 | %58 |
| 2013 | 1.527.711,14 | 921.178,35 | %60 |
| 2014 | 1.830.232,55 | 1.123.476,25 | %61 |
| 2015 | 2.223.171,79 | 1.398.273,93 | %63 |
| 2016 | 2.477.258,83 | 1.570.423,46 | %63 |
| 2017 | 2.972.026,13 | 1.919.182,28 | %64 |
| 2018 | 3.671.357,74 | 2.353.122,50 | %64 |
| 2019 | 4.233.517,92 | 2.539.781,80 | %60 |
| 2020 | 5.355.175,95 | 3.257.805,42 | %61 |
| 2021 | 6.730.310,69 | 3.917.058,43 | %58 |
| 2022 | 11.707.748,39 | 6.278.647,03 | %54 |

**Kaynak:** https://www.bddk.org.tr/BultenAylik/tr/Home/Gelismis

Tablo incelendiğinde; 2002-2004 aralığında toplam aktiflerde değişiklik görülmezken, toplam kredilerin toplam aktifler içerisindeki payında hızlı bir artış görülmektedir. Bu durum, 2001 krizinin bankacılık sektörü toplam aktiflerinde bir durgunluk sürecinin yaşandığı dönemi bizlere göstermektedir. 2008 Küresel Kriz’e kadar geçen süreç değerlendirildiğinde, hem toplam aktiflerde hem de toplam kredilerde kademeli olarak bir artış yaşanmıştır. 2008 Küresel Kriz döneminde, bir önceki dönem olan 2007’ye nazaran toplam aktiflerde yaklaşık 130 milyar TL, toplam kredilerde de yaklaşık 120 milyar TL artış oluşmuştur. 2008 yılında, toplam aktiflerdeki yaşanan artış, bankacılık sektörünün kriz döneminde dahi, birçok ekonomik konjonktürün etkisiyle fon toplama yeteneğini ortaya çıkarmıştır. Toplam kredilerin toplam aktifler içerisinde en fazla paya sahip olduğu dönem %64’lük oranla 2017 ve 2018 dönemi olmuştur. Toplam aktiflerin en yüksek miktara ulaştığı dönem, yaklaşık olarak 11.7 trilyon TL ile 2022 olmuştur. Yine toplam kredilerin en yüksek seviyelere ulaştığı dönem 6.3 trilyon TL ile 2022 yılı olmuştur. Bu görüntüsüyle, kredilerin toplam aktiflerin %54’ünü oluşturduğu bankacılık sektöründe kredi yönetimi, bankaların hem karlılığı hem de finansal sağlığı açısından dikkate alınması gereken bir konumdadır.

**4.1. Bankalarda Kredi Riski Yönetiminin Aşamaları**

Bankalarda kredi riski yönetimi aşamaları, kredi riskiyle ilgili zorlukların üstesinden gelmek için ayrıntılı olma eğilimindedir. Kredi riski kültürünün kuruluş genelinde uygulanmasını sağlamak için katı bir politika çerçevesi korunur. Kredi riski yönetim aşamaları, aşağıdaki alt başlıklardan oluşmaktadır. (Joseph, 2013).

**4.1.1. Kredinin Niteliği ve Amacı**

 Amaç, borç veren tarafından kabul edilebilir olmalıdır, yani yasal olmalı, spekülatif olmamalıdır ve borç verenin önceliklerine uygun olmalıdır. Kredi imkanlarının müşterinin normal ticari faaliyetlerini finanse etmek için kullanılması sağlanmalıdır. Tutar, amaca uygun ve müşterinin kendi kaynaklarına göre makul olmalıdır. Prensipte, kredi gelirlerinin kullanımı için tatmin edici bir neden gösteremeyen potansiyel bir borçluyu finanse etmenin pek bir anlamı yoktur. Kara para aklama faaliyetlerinin arttığı günümüz dünyasında, kredi olanaklarının amacını anlamak hayati önem taşımaktadır.

**4.1.2. Kredi İmkanı Türü (Kredi Türü)**

Kredili mevduat hesabı, bir kişinin cari hesabından kredi bakiyesini aşan fonları, kararlaştırılan bir limite kadar çekmesine izin veren bir sistemdir. Müşteriye yalnızca tutarın kullanılan kısmı için faiz uygulanır. Krediler, belirli bir süre için sabit bir tutardır ve kredili mevduat hesabından farklı olarak dalgalanamaz. Kredi verildiğinde, kredi tutarının tamamı bir kredi hesabına borç kaydedilir. Krediler kısa vadeli veya uzun vadeli olabilir. Bankalar tarafından verilen kredi olanaklarının bir diğer önemli alt grubu, fon sağlanmayan akreditif ve garanti mektuplarını içeren, fonlanmayan hatlar olarak bilinir. Kredi limiti, işletme kredisi, vadeli kredi, kira finansmanı, kira alımı, senet/çek indirimi ve benzeri kolaylıklar bankalar tarafından sunulmaktadır. Giderek yaygınlaşan bir diğer kredi türü, kredili mal ve hizmet satın almak ve nakit avans almak için kullanılabilen kredi kartıdır. Pek çok kişi kredi almak veya mal ödemelerini ertelemek için değil, nakit veya çeke alternatif olarak bir ödeme yöntemi olarak kart rahatlığına sahip olmak için kart başvurusunda bulunur.

**4.1.3. Borçlanma Kapasitesi**

Borç verenler, kredi alan kişinin hukuki durumunu kontrol etmelidir. Genellikle reşit olmayanlar, borcunu ödememiş kişiler ve zihinsel olarak yetersiz kişiler kendi başlarına sözleşme akdetme işlemini gerçekleştiremezler. Bu gibi durumlarda bir vasi gereklidir. Benzer şekilde, kredi veren, yapay tüzel kişilere kredi açarken, bu tüzel kurumları temsil eden kişilerin kurum adına hareket etmek için gerekli yetkiye sahip olup olmadığı kontrol edilmektedir.

**4.1.4. Güvenlik**

 Teminat yapısı özelliğiyle, ihtiyaç halinde alacaklıya hem anaparayı hem de faizi kısmen veya tamamen geri ödemesini sağlayan, alacaklıyı belirli kriterler doğrultusunda olası kayıplarını güvenceye alan bir güvenlik unsurudur. Buna göre, iyi bir teminat, alacaklının temerrüde düşmesi durumunda alacaklının, krediden doğan haklarını kolayca gerçekleştirmesini ve ödünç verilen tutarı geri almasını sağlayacak özelliklere bünyesinde barındırmaktadır.

**4.1.5. Mali Durum Analizi**

Borçlunun mali durumunun analizi, kredi verilmesi için gerekli ön hazırlıklardan biridir. Finansal analizdeki temel soru, işletmenin taahhütlerini yerine getirmek için operasyonlardan yeterli nakit akışı yaratma kabiliyetidir. Diğerlerinin yanı sıra ödeme gücü, likidite, verimlilik ve geri ödeme kapasitesini ölçmek için çeşitli önlemler, bir borç verenin bakış açısıyla ilgili finansal parametreleri incelemek için geliştirilmiştir.

**4.1.6. Geri Ödeme Kapasitesinin Öngörülmesi**

Borç veren, borç alanın gelecekte vadesi geldiğinde taahhütlerini yerine getirebileceği konusunda makul güvencelere sahip olmalıdır. Kredinin süresi ne kadar kısa olursa, geri ödeme kabiliyeti o kadar öngörülebilir. Finansal aracılar kredilendirme sürecinde, fon talep eden tarafın kredi notunu, kredinin vadesini ve ödeme yöntemlerini detaylı bir inceleme sürecinden geçirerek, her biri için farklı değerlendirme yöntemine başvurmaktadırlar. Bu nedenle, proje finansmanı, uzun vadeli kredilerin analizi ve kısa vadeli kredilerin geri ödeme kabiliyetini değerlendirmek için izlenen teknikler farklılık göstermektedir. Bu gibi durumlarda, tahminler varsayımlarla desteklenir. Geçmiş performanslar ve yönetim kaydı referans alınarak, kredinin geri dönüşünün gerçekleştirilebilirliği genellikle analiz edilir. Bununla birlikte, uygun duyarlılık analizi de yapılır.

**4.1.7. Karlılık**

Finansal kuruluşlar, krediyi müşterilere sunmanın maliyetine maruz kalmaktadırlar. Kredi, kira ve diğer genel giderlerin değerlendirilmesi, ödenmesi ve izlenmesinde rol oynayan çalışanların maaşları ve fon maliyetleri krediden elde edilen getiriyle karşılanmaktadır. Kar marjı, kredi kuruluşlarının gerçek kazancı olarak değerlendirilir. Kar, kredi kuruluşunun kredi risklerini ve diğer risk gruplarını üstlenmeye motive eden bir faktördür.

**4.1.8. Kredi Tesisinin Yapısı: Şartlar ve Sözleşmeler**

 Kredi olanakları, kullanım amacına uygun olarak yapılandırılmalıdır. Borçlu ve kredi tedarikçisi, resmileştirilmesi gereken birkaç konu üzerinde anlaşmak zorundadır. Kredi tesisi anlaşmaları, borç alan ve borç verenin karşılıklı beklentilerini ve ilgili görev ve yükümlülükleri belirler. Koşulların ihlali, temerrüt ile eşdeğerdir ve borç veren, kredi tesisine ve diğer taleplere yeniden el koyabilir veya anlaşma koşullarına bağlı olarak, yeniden haciz için yasal işlem başlatabilir. Kredi tedarikçisi, sözleşmelerdeki boşluklardan kaçınmalı ve kredi tesisi sözleşmeleri hazırlarken titiz davranmalıdır. Mali sözleşmeleri belirlerken, bu tür sözleşmelerin sunduğu korumanın kalitesini düşürmeden, sürekli düzenlemeden kaçınmak için yeterli boşluk payı oluşturmaya özen gösterilmelidir.

**4.1.9. Sürekli İzleme**

 Kredi olanakları, risk limitleri, sermaye tahsisi ve borçlu, sektör ve ekonomi hakkında periyodik raporlar dahil olmak üzere çeşitli adımlarla yakından izlenmelidir. Kredi izleme ve tahsil süreçlerinde, kullanıma dahil edilen krediler sürekli olarak takip edilip, kredilerin büyüklüğüne bağlı olarak belirli dönemlerde takibi gerçekleştirilmektedir.

**Tablo 2.** 2002-2022 Türkiye Bankacılık Sektörü Toplam Krediler- Takipteki Alacaklar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Toplam Krediler (Milyon)** | **Takipteki Alacaklar Toplam (Milyon)** | **Takipteki Alacaklar/ Toplam Krediler** |
| 2002 | 48.981,00 | 10.430,00 | %21 |
| 2003 | 51.829,00 | 9.364,00 | %18 |
| 2004 | 87.457,00 | 5.887,00 | %7 |
| 2005 | 126.955,58 | 7. 347,34 | %6 |
| 2006 | 203.360,04 | 7. 942,49 | %4 |
| 2007 | 247.460,41 | 9. 439,48 | %4 |
| 2008 | 342.845,63 | 10.842,56 | %3 |
| 2009 | 368.150,13 | 18.790,47 | %5 |
| 2010 | 454.846,23 | 20.993,54 | %4.6 |
| 2011 | 620.397,64 | 18.645,52 | %3 |
| 2012 | 737.196,00 | 20.127,84 | %2.7 |
| 2013 | 921.178,35 | 26.139,80 | %2.8 |
| 2014 | 1.123.476,25 | 32.218,81 | %2.9 |
| 2015 | 1.398.273,93 | 41.564,35 | %3 |
| 2016 | 1.570.423,46 | 53.645,83 | %3.4 |
| 2017 | 1.919.182,28 | 61.344,36 | %3.2 |
| 2018 | 2.353.122,50 | 73.603,52 | %3.1 |
| 2019 | 2.539.781,80 | 116.226,93 | %4.5 |
| 2020 | 3.257.805,42 | 150.906,13 | %5 |
| 2021 | 3.917.058,43 | 149.356,91 | %4 |
| 2022 | 6.278.647,03 | 160.957,66 | %2.5 |

**Kaynak:** https://www.bddk.org.tr/BultenAylik/tr/Home/Gelismis

 Kredi yönetiminde, riski minimize etme hedefi finansal aracı kurumlarının daha yüksek kar oranları elde etmesini sağlayan etkenlerden biridir. Her ticari işletme gibi önceliği kar elde etmek olan bankacılık sektörü bu bağlamda, kredi kullandırım aşamasında, kredilerin takibe düşmemesi açısından daha efektif bir çalışma gerçekleştirmektedir. Türkiye bankacılık sektöründeki 2002-2022 dönemi aralığındaki toplam krediler ve takipteki alacaklar incelendiğinde, 2001 krizinin hemen sonrasında takipteki alacakların toplam kredilerin %21’ini oluşturduğu sonucuna ulaşılmaktadır. Bu oran, 2002-2022 dönemi aralığındaki en yüksek oran olması, bankacılık sektörünün 2002 yılında yüksek kırılganlıklara sahip olduğunu göstermektedir. 2005 sonrası takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki en yüksek payı 2009-2010 döneminde sırasıyla %5, %4.6 olarak gerçekleşmiştir. Küresel Kriz, 2009-2010 döneminde etkilerini belirgin bir şekilde ortaya çıkarmıştır. 2011-2019 aralığında kontrol altına alınmaya çalışılan takipteki alacaklar, 2019’da Çin merkezli olarak ortaya çıkan, 2020 ve sonrasında küresel bir boyut kazanan Covid-19 salgınının etkisiyle tekrar artış göstermiştir. Pandemi koşullarının en yoğun yaşandığı 2020-2021 dönemlerinde takipteki alacaklar toplam kredilerin %4-5 seviyesine kadar ulaşmıştır. 2022’ de toplam kredilerde 2.5 milyar TL’ye yakın bir artış yaşanırken takibe düşen kredilerde sadece 11 milyon TL artış yaşanmıştır. 2020 sonrasında BDDK’nın takibe düşme süresini 90 günden 180 güne çıkarmasıyla, yasal takibe düşen kredi tutarını erteleyerek takipteki alacakların toplam krediler içerisindeki payı 2020-2022 dönemleri arasında daha düşük gösterilmiştir. Yürürlüğe sokulan bu düzenlemeyle, kredi müşterilerinin takibe düşme oranlarını düşürmeye yönelik bir uygulama izlenmiştir. Kredi borçlarının geri ödenmemesi durumu bankacılık sektörünün likit yapısını olumsuz etkileyerek ekonomik merkezli bir krize sürüklemektedir.

**5. SONUÇ**

 Bireyler ve firmalar tüketimleri ya da yatırımlarını karşılayabilecek özkaynak yapısına sahip olmadıkları süreçlerde belirli bir faiz oranını kabul ederek belirli bir vade içerisinde talep edilen kredinin, geri ödenmesine yönelik yükümlülüğün altına girmektedirler. Kredi kullandırım yetkisine sahip bankalar fon talebinde bulunan birey ve firmalara kredi imkanı hizmetini sunan aracılar olarak değerlendirilmektedir. Vermiş oldukları hizmete karşılık, kullandırılan kredi miktarı ve faizinin geriye dönüşüne yönelik riski de bünyelerinde barındırmaktadırlar. Bankacılık sektörünün en büyük getiri kaynağı olan kredilerin temerrüde düşme riskinin yönetilememesi durumu, bankaları kaotik bir duruma sokarak belirsiz bir sürece doğru yöneltmektedir. Bankalar, kredi risklerini sınırlandırabilmek için yukarıda bahsi geçen kredinin niteliği, kredinin türü, borçlanma kapasitesi, güvenliği, mali durum analizi, geri ödeme kapasitesinin öngörülmesi, karlılığı, yapısı ve takibi gibi aşamaların riskin ölçülmesi ve yönetilmesinde kolaylık sağlamaktadır.

 Bankaların aktif toplamında 2010’dan bugüne kadar %50’nin üzerinde yer alan krediler, risk unsuru oluşturmaktadır. Türkiye bankacılık sektörü incelendiğinde, toplam kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı 2010’dan bugüne kadar %50’nin altında kendisini konumlandıramadığı, aksine 2017-2018 yıllarında %64 seviyelerine yükseldiği görülmüştür. Kredilerin, toplam aktifler içerisindeki ağırlığının yüksek olması, bankalara sıfır hata bilinciyle faaliyet yürütme zorunluluğu getirmektedir. Bu durumlarda, yüksek seviyelerde olan kredi riskine karşı, kredilerin toplam aktiflerdeki oranını düşürmeye yönelik şartların sağlanmasıyla riski daha düşük seviyelere çekmek mümkün olacaktır.

 Sonuç olarak, kredi riski finansal aracı kurumların karşılaştığı en temel risk kategorisindedir. Uygun kredinin sağlanmış olması ticari işletmenin ihtiyaçlarının giderilmesinde büyük önem taşımaktadır. Nakit bazlı işletmelerde, kredi riski düşük seviyelerde kalacaktır ve bu kurumlarda, kredi riski işlevine daha az önem verilecektir. Öte yandan, önemli bir kredi portföyüne sahip bankalar söz konusu olduğunda, kredi riski yönetimi büyük önem taşımaktadır. Bankalar dışındaki tüm finansal aracılar da kredi riskine büyük önem vermektedir. Sonuçta bankalar ekonomik sistemin temel direklerinden biridir ve dolaylı olarak kredi riski ekonomi açısından da kritik öneme sahiptir. Bankalar için kredi riski genellikle izlenmesi gereken başlıca risklerden biri olarak kabul edilir ve bu yönüyle de ekonomi açısından kritik önem taşıdığı ifade edilebilir.

**KAYNAKÇA**

**Altıntaş**, M.A., (2006), Bankacılıkta Risk Yönetimi ve Sermaye Yeterliliği, Turhan Kitabevi, Ankara.

**Arici**,G., et al., (2019), A Communication Theoretic Interpretation of Modern Portfolio Theory Including Short Sales, Leverage and Transaction Costs, Journal of Risk and Financial Management.

**BDDK**, (2016), Bankaların Kredi Yönetimine İlişkin Genel İlkeler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu.

**BDDK**, <https://www.bddk.org.tr/BultenAylik/tr/Home/Gelismis> 12.09.2022

**Belas**,J., et al., (2017), Credit risk management: Financial safety and sustainability aspects, Journal of Security and Sustainability Issues.

**Birdal**, M. (2009), Bir Krizin Anatomisi: ABD Mortgage Piyasasının Kurumsal Yapısı ve Krizin Dinamikleri. Anadolu International Conference in Economics, pp,17-19.

**Cebenoyan**, A.S., Strahan, P.E., (2004), Risk management, capital structure and lending at banks, Journal of Banking and Finance. pp,19-43.

**Duffie**, D., (2005), Credit risk modeling with affine processes, Journal of Banking and Finance.

**Eratay**,S., (2003), Kredi Riski Tanımı, Ölçümü Yöntemleri ve Modelleri, Bankacılık ve Finans Dergisi, Sayı: 31, s. 52.

**Fight**,A., (2004), Credit Risk Management, Elsevier Butterworth-Heinemann.

**Gibson**, M.S., (2007), Credit Derivatives and Risk Management, Federal Reserve Bank of Atlanta,

Economic Review, Fourth Quarter.

**Göğebakan**, M.C., Arda,M., (2004), Kredi Risk Yönetimi Açısından İçsel Derecelendirme Modeli, Bankacılık ve Finans Dergisi, Sayı: 34, s. 80.

**Hempel**, G.H., Coleman, A.B., Simonson, D.G., (1990), Bank Management: Text and Cases, John Wiley and Sons, New York.

**İldaş**,T., (2021), Kredi Riski Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesi, Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi.

**İskender**, E.S., (2014), Kredi Riski Dayanıklılığının Analizi: Türk Bankacılık Sektörü Üzerine Politika Önerileri, Türkiye Bankalar Birliği Dergisi.

**Jarrow**, R.A., Turnbull, S.M, (2000), The Intersection of Market and Credit Risk, Journal of Banking and Finance, s,271-299.

**Joseph**, C., (2013), Advanced Credit Risk Analysis and Management, Wiley Finance Series.

**Kahraman**, A., (2000), Bankacılık Sektöründe Risk Yönetimi ve Beklentiler, Active Bankacılık ve Finans Dergisi, s,15.

**Koçyiğit**, S.C., Yiğit,A., (2014),Türk Bankacılık Sektöründe Kredi Riski ve Yönetimine İlişkin Bir Uygulama: Türkiye Garanti Bankası Örneği, Journal of Business Research Turk.

**Konovalona**, N., Kristovska, I., Kudinska, M., (2016), Credit Risk Management in Commercial Banks, Polish Journal of Management Studies.

**Korkmaz**, T.K., (2004), Bankalarda Kredi Riski Ölçümünde Alternatif Yöntemler, Bankacılık ve Finans Dergisi.

[**Koulafetis**](https://www.amazon.com/s/ref%3Ddp_byline_sr_book_1?ie=UTF8&field-author=Panayiota+Koulafetis&text=Panayiota+Koulafetis&sort=relevancerank&search-alias=books),P., (2017), Modern Credit Risk Management: Theory and Practice, Springer.

**Maechler**, A.M., Srobona M., Delisle, W., (2007), Decomposing Financial Risks and Vulnerabilities in Eastern Europe, IMF Working Paper, Washington, DC, USA: International Monetary Fund, WP/07/248. pp. 1–33.

**Richard**, P. (2006), Does Compliance with Basel Core Principles Bring Any Measurable Benefits?, IMF Staff Papers, 53: 306–25.

**Rouse**, C.N., (2002), Bankers’ Lending Techniques, Chartered Institute of Bankers: Financial World Publishing, p.26.

**Samorodov**,B.V., et al., (2019), Credit Risk Management In The Bank’s Fınancial Stability System, Kharkiv Educational-Scientific Institute of SHEI.

**Sinkey**,J.C., (1992), Commercial Bank Financial Management, Macmillan Publishing Company.

**Spadaford**, J.F., (1988) Credit quality: CEO's set the tone, Magazine of Bank Administration, pp.20-22.

**Şakar**,B., (2006), Banka Kredileri ve Yönetimi, Beta Yayıncılık, İstanbul, s,6.

**Turnbull**, S.M., (2018), Capital Allocation in Decentralized Businesses, Journal of Risk and Financial Management.