

**T.C.
DOKUZ EYLÜL ÜNİVERSİTESİ
SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ
İŞLETME ANABİLİMDALİ
FİNANSMAN PROGRAMI
YÜKSEK LİSANS TEZİ**

**BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ KATILIM
BANKALARININ FİNANSAL PERFORMANSLARININ
KARŞILAŞTIRILMASI: TÜRKİYE ÖRNEĞİ**

Gönül KORKMAZ KINIK

**Danışman
Prof.Dr. Erhan DEMİRELİ**

İZMİR- 2019

TEZ ONAY SAYFASI

YÜKSEK LİSANS TEZ ONAY SAYFASI

Üniversite : Dokuz Eylül Üniversitesi
Enstitü : Sosyal Bilimler Enstitüsü
Adı ve Soyadı : GÖNÜL KORKMAZ
Öğrenci No : 2013800056
Tez Başlığı : Bankacılık Sektöründeki Katılım Bankalarının Finansal Performanslarının Karşılaştırılması: Türkiye Örneği

Savunma Tarihi : 19/07/2019
Danışmanı : Prof.Dr.Erhan DEMİRELİ

JÜRI ÜYELERİ

<u>Ünvanı, Adı, Soyadı</u>	<u>Üniversitesi</u>
Prof.Dr.Erhan DEMİRELİ	-Dokuz Eylül Üniversitesi
Prof. Dr. Nilgün KUTAY	-Dokuz Eylül Üniversitesi
Doç. Dr. Melih ÖZÇALIK	- Manisa Celal Bayar Üniversitesi

İmza

[Handwritten signatures of Prof. Dr. Erhan Demireli, Prof. Dr. Nilgün Kutay, and Doç. Dr. Melih Özçalık]

GÖNÜL KORKMAZ tarafından hazırlanmış ve sunulmuş olan bu tez savunmada başarılı bulunarak oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Prof. Dr. Metin ARIKAN
Müdür

YEMİN METNİ

Yüksek Lisans Tezi olarak sunduğum “Bankacılık Sektöründeki Katılım Bankalarının Finansal Performanslarının Karşılaştırılması: Türkiye Örneği” adlı çalışmanın, tarafımdan, akademik kurallara ve etik değerlere uygun olarak yazıldığını ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu, bunlara atıf yapılarak yararlanılmış olduğunu belirtir ve bunu onurumla doğrularım.

....../....../2019

Gönül KORKMAZ KINIK

ÖZET

Yüksek Lisans Tezi

Bankacılık Sektöründeki Katılım Bankalarının Finansal Performanslarının

Karşılaştırılması: Türkiye Örneği

Gönül KORKMAZ KINIK

Dokuz Eylül Üniversitesi

Sosyal Bilimler Enstitüsü

İşletme Anabilim Dalı

Finansman Programı

Ülke ekonomisini ayakta tutan finans sektörü ve bu sektörde dengeyi sağlayan da bankalardır. Katılım bankaları da bu sektörde gün geçtikçe daha da güçlü bir şekilde yerini almaktadır. Sadece İslam ülkelerinde değil, dünyada yaygınlık gösteren Katılım bankaları, Türkiye’de de artık kalıcı bir yer edinmiştir.

Bu çalışmada; katılım bankacılığı kavramının tanımı, felsefesi, özellikleri, tarihi, ortaya çıkış nedenleri, amaçları, önemi, hizmetleri, türleri, katılım bankalarının fon kaynak ve kullanımları, katılım bankalarının ekonomiye etkileri ve sorunlarından bahsedilmiştir. Türkiye’de faaliyet gösteren beş katılım bankasının performansları karşılaştırılmıştır. Karşılaştırma 2010 – 2017 yıllarını kapsamaktadır. Bu kapsamda beş bankanın Türkiye Bankalar Birliğindeki rasyo verilerinden yararlanılmıştır. Analizde Topsis yöntemi kullanılarak, seçilen 28 rasyo ile analiz tamamlanmıştır. Analiz sonucunda bankalar, aldıkları puana göre sıralanmıştır. En yüksek puanı alan banka birinci sırada, en düşük puanı alan banka ise beşinci sırada yer almıştır.

Anahtar Kelimeler: Finansal Performans, Katılım Bankaları, Topsis Yöntemi

ABSTRACT
Master's Thesis
Comparision of Financial Performance Of Participation Banks In Banking
Sector: The Example Of Turkey
Gönül KORKMAZ KINIK

Dokuz Eylül University
Graduate School of Social Sciences
Department of Business Administration
Finance Program

It is the financial sector that maintains the economy of the country and it is the banks that provide the balance in this sector. Participation banks are becoming more and more powerful in this sector. Participation banks, which is widespread in the world, not only in Islamic countries, also now has a permanent place in Turkey.

In this study; the definition of banking concept, philosophy, features, history, occurrence causes, objectives, services, types, funding sources and uses of participation banks, besides, its effects on the economy and its problems are mentioned. Performances of five participation banks operating in Turkey are compared. The comparison involves the years 2010-2017. In this range, data from Association of Participation Banks of Turkey of the five banks are obtained for ratios. The analysis is completed with 28 selected ratios using the Topsis Method in the analysis. As a result of the analysis, the banks are ranked according to their scores. The bank with the highest score is in the first place and the bank with the lowest score is the fifth.

Keywords: Financial Performance, Participation Banks, Topsis Method.

**BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ KATILIM BANKALARININ FİNANSAL
PERFORMANSLARININ KARŞILAŞTIRILMASI: TÜRKİYE ÖRNEĞİ
İÇİNDEKİLER**

TEZ ONAY SAYFASI	ii
YEMİN METNİ	iii
ÖZET	iv
ABSTRACT	v
İÇİNDEKİLER	vi
KISALTMALAR	ix
TABLolar LİSTESİ	x
ŞEKİLLER LİSTESİ	xi
EKLER LİSTESİ	xii

GİRİŞ	1
-------	---

**BİRİNCİ BÖLÜM
KATILIM BANKACILIĞINA GENEL BAKIŞ**

1.1.KATILIM BANKACILIĞI KAVRAMI	2
1.2. KATILIM BANKACILIĞININ ÇALIŞMA PRENSİPLERİ	3
1.3. KATILIM BANKACILIĞININ TARİHSEL GELİŞİMİ	3
1.3.1. Dünyada Faizsiz Bankacılığın Gelişimi	4
1.3.2. Türkiye’de Katılım Bankacılığının Tarihsel Gelişimi	7
1.4.KATILIM BANKACILIĞININ ORTAYA ÇIKIŞ NEDENLERİ	10
1.4.1.Dini Nedenler	10
1.4.2.Ekonomik Nedenler	10
1.4.3.Sosyal Nedenler	10
1.4.4. Politik Nedenler	11
1.5.TÜRKİYE’DE KATILIM BANKALARINA İHTİYAÇ DUYULMA NEDENLERİ	11
1.6. KATILIM BANKACILIĞININ AMAÇLARI	11
1.7. KATILIM BANKALARININ FAALİYETLERİ	12
1.7.1. Fon Toplama Faaliyetleri	12
1.7.1.1. Özel Cari Hesaplar	12

1.7.1.2.Katılım Hesapları	12
1.7.1.3.Birikimli Katılma Hesabı	14
1.7.1.4.Tasarruf Hesapları	14
1.7.1.5. Özel Fon Havuzları	14
1.7.1.6. Yatırım Hesapları	14
1.7.2. Fon Kullandırma Faaliyetleri	14
1.7.2.1. Mudaraba	15
1.7.2.2. Murabaha	15
1.7.2.3. Müşaraka	16
1.7.2.4.Muzara'a	17
1.7.2.5.Musâkat ve Mugârâse	17
1.7.2.6.Selem	17
1.7.2.7. İstisna	18
1.7.2.8.İcara (Kiralama)	18
1.7.2.9. Karz-ı Hasen	18
1.7.2.10.Teverruk	18
1.7.2.11. Komodite	18
1.7.2.12. Sukuk	19
1.7.2.13.Vakala	19
1.7.2.14.Tekafül (Sigorta)	19
1.8.KATILIM BANKACILIĞININ EKONOMİYE ETKİLERİ	20
1.9. PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİ	21

İKİNCİ BÖLÜM

TOPSİS YÖNTEMİNİN KAPSAMI

2.1.Topsis Yöntemi	23
2.1.1.TOPSİS YÖNTEMİNİN AŞAMALARI	25
2.1.1.1.Adım 1: Karar Matrisinin Oluşturulması	25
2.1.1.2.Adım 2 : Standart Karar Matrisinin (R) Oluşturulması	25
2.1.1.3.Adım 3 : Ağırlıklı Standart Karar Matrisinin (V) Oluşturulması	28
2.1.1.4.Adım 4 : İdeal (A^+) ve Negatif İdeal (A^-) Çözümlerin Oluşturulması	30
2.1.1.5.Adım 5 : Ayırım Ölçülerinin Hesaplanması	32
2.1.1.6.Adım 6 : İdeal Çözüme Göreli Yakınlığın Hesaplanması	33

2.1.2.TOPSIS'in Üstün ve Zayıf Yönleri	34
Topsis yöntemimizle ilgili çalışmamızın detaylarına geçmeden önce bu yöntemi seçmemizin de daha iyi anlaşılabilmesi için öncelikle üstün yönlerini görelim.	34
2.1.3. TOPSIS Yönteminin Kullanım Alanları	34
2.1.4. TOPSIS Yöntemi Üzerine Yapılan Araştırmalar	34

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KATILIM BANKALARININ PERFORMASLARININ DEĞERLENDİRİLMESİNDE TOPSİS UYGULAMASI

3.1.ARAŞTIRMANIN AMACI	37
3.2. ARAŞTIRMANIN KAPSAMI	37
3.3.ARAŞTIRMANIN YÖNTEMİ	37
3.4.ARAŞTIRMANIN KISITLARI	38
3.5.TOPSİS UYGULAMASI	39
3.5.1 Karar Matrisinin Oluşturulması	39
3.5.2.Standart Karar Matrisinin Oluşturulması	41
3.5.3.Ağırlıklı Standart Karar Matrisinin Oluşturulması	42
3.5. 4. İdeal (A^+) ve Negatif İdeal (A^-) Çözümlerin Oluşturulması	43
3.5.5.Ayırım Ölçülerinin Hesaplanması	44
3.5.6. İdeal Çözüme Göreli Yakınlığın Hesaplanması	45
SONUÇ	52
KAYNAKÇA	57
EKLER	

KISALTMALAR

AHP	Analytic Hierarchy Process (Analitik Hiyerarşı Süreci)
ATM	Otomatik Para Transferi
A.Ş	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
İKB	İslam Kalkınma Bankası
KAP	Kamu Aydınlatma Platformu
KZOB	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi
M.Ö	Milattan Önce
ÖFK	Özel Finans Kurumları
TOPSİS	Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution
TKBB	Türkiye Katım Bankaları Birliği
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

TABLolar LİSTESİ

Tablo 1: 2010 Yılı Normalize Karar Tablosu	s.26
Tablo 2: 2010 Yılı Ağırlıklandırılmış Karar Matrisi	s.29
Tablo 3: 2010 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm	s.31
Tablo 4: 2010-2015 Yılları Ayrım Ölçüleri	s.33
Tablo 5: Türkiye'de Faaliyette Bulunan Katılım Bankaları	s.37
Tablo 6: Araştırmada Kullanılan 28 Rasyo ve Ağırlıklı Oranları	s.38
Tablo 7: Araştırmada Kullanılan 28 Rasyo ve Ağırlık Oranları	s.42
Tablo 8: 2010-2015 Yılları Arası İdeal (Maksimum) Ayrım Ölçüleri	s.44
Tablo 9: 2010-2015 Yılları Arası Negatif İdeal (Minimum) Ayrım Ölçüleri	s.44
Tablo 10: 2016-2017 Yılları Arası İdeal (Maksimum) Ayrım Ölçüleri	s.45
Tablo 11: 2016-2017 Yılları Arası Negatif İdeal (Minimum) Ayrım Ölçüleri	s.45
Tablo 12: 2010-2017 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları	s.46
Tablo 13: 2010-2011 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları	s.46
Tablo 14: 2012-2013 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları	s.47
Tablo 15: 2014-2015 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları	s.47
Tablo 16: 2016-2017 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları	s.48
Tablo 17: Katılım Bankalarını 2016-2017 Performans Ortalamaları ve Sıralamaları	s.49
Tablo 18: 2010-2015 Yılları Katılım Bankaları Performans Ortalaması ve Sıralaması	s.51

ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil 1: Katılım Bankacılığının Dünyadaki Gelişimi	s. 5
Şekil 2: Katılım Bankacılığının Gelişimi ve Tarihi	s.6
Şekil 3: Türkiye'de Katılım Bankacılığı Gelişimi	s.9
Şekil 4: Murabaha Finansman Modelinin İşleyişi	s.16
Şekil 5: Pozitif İdeal- Negatif İdeal	s.24
Şekil 6: 2010-2015 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları Sıralamaları	s.48
Şekil 7: 2016-2017 Yıllarının Genel Performans Dağılımı	s.49
Şekil 8: 2016-2017 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları Sıralamaları	s.50
Şekil 9: 2010-2015 Katılım Bankalarının Genel Performans Dağılımı	s.51



EKLER LİSTESİ

Ek 1: 2010-2017 Yılları Karar Matrisleri	ek s. 1
Ek 2: 2010-2017 Yılların Normalize Edilmiş Karar Matrisleri	ek s. 12
Ek 3: 2010-2017 Yılların Ağırlıklı Standart Karar Matrisleri	ek s. 23
Ek 4: 2010-2017 Yılları İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm	ek s. 34



GİRİŞ

Katılım Bankacılığının var olmasındaki en büyük sebep İslam inancına göre var olan kurallardır. Bu inanca göre de faizin yasak olmasından dolayı, faizli işlem yapmak istemeyen yatırımcılar sisteme dahil edilmiştir. Böylece ekonomiye kazandırılmamış atıl formlarında reel ekonomiye kazandırılması sağlanmıştır.

Piyasada rekabet ortamı artmakta ve bu ortamdan da en az şekilde etkilenmek için daha aktif bir şekilde çalışmak zorundadır. Rekabetin fazla olduğu şu dönemlerde performans analizi çok önemli olmaktadır.

Bu çalışmada Türkiye’de bulunan katılım bankalarının nasıl etkin çalıştığı ölçülmüş ve bu değerlendirmeden sonra da karşılaştırma yapılmıştır. Bu değerlendirmeler yapılırken Topsis yöntemi kullanılmıştır. Bu yöntemin seçilmesinin nedeni ise; her değişkenin olması gereken değerde ele alınması ve bu sayede değerler arasındaki farklılıkların daha sağlıklı yorumlanabilmesidir. Az sayıda girdi parametresi ile, çıktıların anlaşılmasını daha kolaylaştırır.

Çalışmanın birinci bölümünde; katılım bankacılığına değinilmiş, ilk olarak çıkma nedenleri, hangi amaçları taşıdığı, fon kullanımı, fon kaynakları, katılım bankacılığının ekonomiye etkilerinden bahsedilmektedir.

Çalışmanın ikinci bölümünde; tezin uygulama kısmında kullanılan Topsis yöntemi ile ilgili açıklama yapılmış, yöntemin aşamaları, matematiksel yorumları, kullanım alanları üstünde durulmuştur.

Çalışmanın son bölümünde ise; Türkiye’de faaliyette bulunan beş katılım bankasının performans değerlendirilmesi yapılmıştır. Elde edilen sonuçlar kıyaslama yapılarak hangi bankanın hangi yılda daha yüksek bir performans elde ettiği belirtilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM

KATILIM BANKACILIĞINA GENEL BAKIŞ

1.1.KATILIM BANKACILIĞI KAVRAMI

İslam inancımızda ve kitabımızda Faizin yasak olmasından dolayı müslüman işadamları klasik eski sisteme ve faize bağlı çalışan bankaların kendi ihtiyaçlarını karşılayamadığından dolayı bu bankalara alternatif ve mücadele edebilecek, İslami kanunlara ve ilkelerine uygun bankalar kurulmasına ihtiyaç duyulmuştur. Kurulacak olan bankaların faizsizlik prensiplerine göre çalışması gerekmektedir. Bu ihtiyaçları karşılamak ve şartları sağlamak amacıyla katılım bankaları ortaya çıkmıştır (Bilir, 2010: 23). Katılım bankaları, İslami temellere dayanmaktadır ve ticari bankaların elde edemediği atıl durumda kalan fonları ekonomiye kazandırmıştır.

Katılım bankacılığı (faizsiz bankacılık) olarak adlandırılan sistem faiz haram olduğu için faizsiz bir finansal sistemi geliştirmeyi amaçlamaktadır. Uluslararası literatürde çoğunlukla katılım bankacılığının en temel özelliği faizi içermeyen tüm bankacılık hizmetlerini sunmasıdır (Akgüç, 1992: 160).

Katılım bankalarının özellikleri (Bilir, 2010: 10):

- Katılım bankaları herkesin bildiği gibi faiz içermeyen bankalardır, faize yer vermezler. Çalıştıkları müşterilerine faiz vermedikleri gibi, sermaye sağladıkları bireylerden de faiz getirisi elde etmezler.
- İslam inancından yararlandıkları için, inancımıza göre de ve bankanın ilkesine göre de faiz haramdır. Ancak ticaret amaçlı kar elde etmekte herhangi bir yasak yada haram yoktur. Para işlemiyle ilgili değilde mal olarak ticaret vardır.
- Katılım bankaları Kâr-zarar ortaklığı dediğimiz bir sermaye ortaklığı barındırırlar. Sermayeyi elinde bulunduran kişi kârını girişimci kişiyle paylaşabilir.
- Yatırım yapacak kişilerin yatırımları islam kurallarına aykırı olamaz. Kurallara uygun şekilde yatırım gerçekleştirirler. Örnek verecek olursak da; İçki, kaçakçılık, kumar gibi islam dininde de yasak olan işlerin ticareti olmaz ve yatırım da yapılmaz.
- Her işte olduğu gibi bunda da mutlak bir riskimiz vardır. Bu riski de sermayeyi paylaşan ve alan kişiler paylaşırlar.

Özetle katılım bankaları, elinde fon bulunduran tasarruf sahiplerinden fonları toplar, bunun karşılığında faiz taahhüdünde bulunmaz. Onlara belli oranda ancak tutar olarak belli olmayan kar vaadinde bulunurlar. Katılım bankasıyla çalışan bireyler, nasıl ticaretle kar ve zarar olabileceği gibi, burada bulunan fonları karşılığında da kar ve zarar olacağını bilirler. Katılım bankacılığında paradan para kazanılmadığına değinmiştik, paralar yatırım amaçlı kullanılır, kazanç o şekilde elde edilir. (Tok, 2009: 3). Müşterinin ihtiyaç duyduğu bir malı ticari bankalardaki gibi kredi kullandırarak, nakit sağlamaz. Bunun yerine satıcıdan malı alır, müşteriye kullanması için kiralama işlemi yaparak fon kullanımını sağlar.

1.2. KATILIM BANKACILIĞININ ÇALIŞMA PRENSİPLERİ

Katılım bankaları, faizsiz bankacılık olarak adlandırılmaktadır. Bu bankaların çalışma prensiplerine bakarsak;

- İslam inancına göre faiz haramdır. Katılım bankaları da müşterileriyle ticari ilişki içindedirler. Katılım bankaları açısından da mutlak bir risk vardır. Bu yüzden de toplanan fonları ticari alanda kullanırlar.
- Finansal bir risk vardır ve bu riskte sermayeyi ödünç veren kişiye attır.
- Faizsiz bankacılık, adından anlaşıldığı üzere faiz yasaktır.
- Fonların büyük çoğunluğu verimlilik sağlayan, sosyal açıdan da bu verimliliği sağlayan firmaları finanse etmek için kullanılır.
- Sermayeye bağlı bir kar dağıtımı vardır ancak oran bellidir, tutar belli değildir.

1.3. KATILIM BANKACILIĞININ TARİHSEL GELİŞİMİ

Türkiye’de yaklaşık 30 yıldır faaliyette bulunan faizsiz bankacılık yani katılım bankacılığı yıllar geçtikçe gelişme göstermeye devam etmektedir. Kamu bankalarından olan Ziraat ve Vakıfbank’ta bu piyasada yer almayı tercih etmişlerdir. Dünyadaki ve Türkiye deki Katılım bankacılığının gelişimi bu bölümde ele alınmıştır.

1.3.1. Dünyada Faizsiz Bankacılığın Gelişimi

İslami değerlere dayandırdığımız finansal kurumlardır, Katılım bankaları. En önemli özellikleri faiz kavramının yer almaması, müşterilerin kar ve zarara katılmasıdır.

Faizsiz bankacılık dünyada Mısır Arap Cumhuriyeti devlet başkanı tarafından ortaya atılmıştır. Devlet başkanı olan, Cemal Abdül Nasr dünyadaki ekonomik rekabet ve devletleştirmeye karşı böyle bir çözüm bulmuştur. Bankalarında bu ortama ayak uydurmasından dolayı, katılım bankacılığını geliştirmeye gereği duyulmuş. Ancak şu an bile bu sistemin bankacılık finansmanında yer alması tartışma konuları içerisinde. Bu geliştirilen modelde, bankacılık sektöründe bulunan sigorta, kiralama (leasing), takas usulü, kar ve zarar ortaklığı gibi araçları kendi bünyesinde toplamıştır. (www.riskonomi.com, 14.04.2019)

Dr. Ahmed El Naggari Köy Sandığı kavramına yakın bir metotla faaliyet gösteren katılım bankasının da fikir dehası olarak bilinir. Bunun yanında bankanın ilk hissedarlarından ve yöneticilerindendir. Bugünkü Pakistan gibi o zamanlar İngiliz sömürgesinde olan Hindistan'ın Müslüman ülkelerinde de faizsiz sistemle karşılaşmaktayız.

21. yüzyılın başlarında gelişme göstermeye başlayan bu model, daha organize bir şekilde uygulamaya Suud kralı Faysal döneminde uygulamaya konmuştur. Bu hareket daha bilinçli ve daha organize bir şekildedir.

Amerika Birleşik Devleti ise; bu durum karşısında zaten fon taleplerini karşılamakta zorluk çektiğinden gelişimine izin vermiştir. İslam ülkeleri arasında faizsiz bankacılığın yaygınlaşmasına izin vermiş, fon kaynağı oluşturma da işine gelmiştir. Abd, kendi ülkesinde banka kurulmasına izin vermekle kalmamış, Dünya Bankası (IBRD) tarafından da banka kurulmasına destek olmuştur.

1975 yılında Cidde'de İslam Kalkınma Bankası kurulmuştur. Ancak buda fon ihtiyacını karşılamakta yeterli olmamıştır.

Dünyada 135 faizsiz finansman kuruluşu bulunmakta ve bunlar yaklaşık, 150 Milyar Dolar'dan fazla fon akışı sağlamaktadır. İstatistiklere baktığımızda göre; dünya üzerindeki en büyük banka arasında yer alan bankalar arasından 89 tanesinin İslam ülkelerinde kurulmuş olduğunu görmekteyiz. Bunlar İslam ülkelerinde yer almasından da anlaşılacağı üzere faizsiz kurumlardır. Citibank, dünyanın en büyük bankası olarak bilinir ve oda bu sisteme ilgili olduğunu yansıtır. Bu ilgisini, faizsiz olarak çalışan yani

bu sisteme bağılı olarak çalışan bankalar ve şubelerini açmak şeklinde katılır (www.riskonomi.com, 15.04.2019).

30 yıl öncesinde de olduğı gibi hale ismini İslam Bankacılığı olarak adlandırabiliriz. Ayrıca faiz sadece bizim İslam dinimizde değil, diğerk birçok dindedeyasak olması bu sistemin oldukça yaygınlaşmasına sebep olmuştur. Bu yüzden de birçok ülkede katılım bankacılığına ilgi büyük ve özel bir yeri vardır. Dünya İslam Bankalar Birliğı, Cidde'de kurulmuş ve kurucusu da Prens Muhammed Al Faisal dır. Dünya İslam Bankalar Birliğı, diğerk bankacılık işlemleri ve onun faaliyetleriyle, faizsiz bankacılığı da aynı şekilde birbirine ortak etmek faaliyeti içersindedir (www.başkent.edu.tr,15.04.2019).

Şekil 1: Katılım Bankacılığının Dünyadaki Gelişimi



Şekil 2: Katılım Bankacılığının Gelişimi ve Tarihi

	Gelişmeler	Ürünler ve Hizmetler	Şirketler	Coğrafi Alan
1970 Öncesi	Katılım Bankacılığının Ortaya Cıkışı	Temel Bireysel Bankacılık Hizmetleri	Ticari Katılım Bankaları	Körfez ve Orta Doğu
1970'ler	Sınırlı Sayıda Şirket	1 Temel Bireysel Bankacılık Hizmetleri 2 Ticari Bankacılık Hizmetleri	Ticari Katılım Bankaları	Körfez ve Orta Doğu
1980'ler	1 Faizsiz Finans Kurumlarının Sayısında Artış 2 Coğrafi Açından Asya'ya Doğru Genişleme 3 Yeni Faizsiz Finansman Ürünler	1 Temel Bireysel Bankacılık Hizmetleri 2 Ticari Bankacılık Hizmetleri 3 Tekafül 4 Proje Finansmanı 5 Emta Finansmanı 6 Sendikasyon	Ticari Katılım Bankaları Tekafül Şirketleri Faizsiz yatırım Şirketleri	- Körfez ve Orta Doğu - Asya Pasific
1990'lar	1 Büyüme oranlarında artış 2 Bireysel Bankacılık Genişleme 3 Ürün çeşitlendirme	1 Temel Bireysel Bankacılık Hizmetleri 2 Ticari Bankacılık Hizmetleri 3 Tekafül 4 Proje Finansmanı 5 Emta Finansmanı 6 Sendikasyon 7 Sukuk	Ticari Katılım Bankaları Tekafül Şirketleri Faizsiz yatırım Şirketleri	- Körfez ve Orta Doğu - Asya Pasific
2000'li yıllar	1 Pazar Büyümesinde İvmelenme 2 Uluslararasılaşma	1 Temel Bireysel Bankacılık Hizmetleri 2 Ticari Bankacılık Hizmetleri 3 Tekafül 4 Proje Finansmanı 5 Emta Finansmanı 6 Sendikasyon 7 Sukuk 8 İcare 9 Portföy Yönetimi 10 İleri Hazine Hizmetleri	Ticari Katılım Bankaları Tekafül Şirketleri Faizsiz yatırım Şirketleri Faizsiz Yatırım Bankaları Varlık Yönetim Şirketleri	- Körfez ve Orta Doğu - Asya Pasific - Avrupa ve Amerika

Kaynak: Ş.Özsoy, KBG, ss.66-67

Faizsiz Bankacılığın gelişimini şekil 1 ve şekil 2 de gördüğümüz gibi, kısaca özetlersek;

- ✓ 1972 ve 1975 dönemi olan doğuş dönemidir. Bu dönemde, petrol sanayinin geliştiği ve kaynaklarda büyük artış sağladığı bir dönemdir

- ✓ 1976 ve 1983 yılları arası ise, gelişme dönemi olarak adlandırılır. Bu dönemde şekil 2 de de gördüğümüz gibi faizsiz bankacılık sisteminin Arap körfezinden, Malezya ve İngiltereye kadar yayıldığı görülmektedir.
- ✓ 1983 den bugüne kadarki dönem ise; Olgunluk dönemi olarak adlandırılır. Petrolün gitgide yayılması, ancak Arap ülkelerinde ise petrol gelirinin azaldığı, doların ise artışta olduğu bir dönemdir. OPEC ülkelerinde ekonomik açıdan gerileme olduğu, faiz oranlarında da artış olduğu görülmektedir. Türkiye’de de faizsiz bankacılığın kurulmaya başlandığı dönemdir.

1.3.2.Türkiye’de Katılım Bankacılığının Tarihsel Gelişimi

Katılım bankacılığının Türkiye’de gelişim göstermesi 1985 yılı sonrasında olmuştur. Bankacılığın ilk temelleri 16.12.1983 tarih 83/7506 sayılı kararname ile Özel Finans Kurumları (ÖFK) atılmıştır. İsminden de anlaşıldığı üzere kamuya bağlı değildir, özel bir yapıya sahiptir. Diğer finans kelimesinden de anlaşıldığı üzere finansal bir yapıya sahip olduğunu görmekteyiz (Özdemir, 2006: 87).

Türkiye’de Özel Finans Kurumlarının kurulmasının bir çok sebebi bulunmaktadır. İlk olarak 1974 yılına baktığımızda, petrol fiyatlarında sürekli bir artış görmekteyiz. Bu artışla birlikte de döviz rezervleri artmıştır. Elinde bu sermayeyi bulunduran ülkeler, hem güçlü hale gelmiş hemde kalkınma yaşamıştır. Bu sermaye birikimleri, söz konusu ülkeleri yoğun bir kalkınma çabasına itmiştir. Ancak bu ülkelerde de ithale imkan sağlayacak yapı bulunmamaktadır. Bu durumda da diğer ülkelerin dikkatini çekmiş ve bu petrol üreticisi ülkeler kaynaklarını diğer ülkelere çekilmesine olanak sağlamıştır. 1980 li yıllara baktığımızda ise, Türkiye ile elinde petrol bulunduran Ortadoğu arasında mali bir takım farklılıklardan dolayı finansman anlamında bir gelişme yaşanmamıştır. ÖFK’ların kurulmasıyla birlikte, bu finansal açıdan farklılıklar sebebiyle ülkemize gelmeyen ülkelerin gelmesi sağlanmış ve fonların ülkemize çekilmesi sağlanmıştır. Bu da aramızdaki ticareti daha da güçlendirmiş ve yoğun bir şekilde yaşanmasına sebep vermiştir.

Bu kurumların kurulmasındaki iç sebeplere baktığımızda ise; ilk olarak faizin haram olması ve bu inancı barındıran kişilerin faiz istememesidir. Ayrıca bu kişilerin elinde altın yada döviz şeklinde tuttıkları fonların piyasaya sokulmasının sağlanmasıdır. Ülkemizde de tasarruf eksikliğinin olduğu bir ortamda faiz geliri elde etmemek için bunları evinde bulunduran kişileri ekonomiye kazandırmamak olmazdı.

İç ve dış sebeplere baktığımızda Türkiye’de de faizsiz bir sistemin kurulmasını zorunlu hale getirmiştir (Yahşi, 2000: 6).

1999 yılında, Bankalar Kanunu kapsamında bulunan ÖFK’lar, bankacılık anlamında Türkiye finans sisteminin tamamlayıcı görevini üstlenmiştir. 2001 yılında ise, bazı değişikliklerle Güvence Fonu oluşturulmuş ve 2005 yılında bu kurumlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunuyla katılım bankası ismini alarak faaliyetlerinde devam etmişlerdir (Tkbb, 2009: 87).

2005 yılına kadar olan zaman, Türkiye’de katılım bankacılığının kuruluş dönemi olarak kabul edilebilir. 2005 yılından sonra da ülkede yayılması, gelişme ve büyüme gösterme dönemi olarak kabul edilir. Çünkü 2005 yılından sonra bankacılık sistemi içerisinde şubeleşmeye katılım bankaları da katılmışlardır. Bu gelişen ekonomi içerisinde de önemli ölçüde kendinde düşen paylarını artırmışlardır. 2001 krizinden sonra katılım bankalarının toplam aktif büyüklüğüne baktığımızda, 1,1 milyar dolarken bunun 2008 yılı sonlarına doğru ise 20 milyar dolar olduğunu görmekteyiz (Akyüz, 2009: 13).

Son dönemlere baktığımızda, katılım bankacılığı artık dünya finans sektörü içerisinde önemli bir hale gelmiştir. 2007 ve 2008 yıllarında fmalı yönden yaşanan sıkıntılar ve ABD’de de mortgage krizinin yaşanması, diğer bankaların başarısızlıkları üzerine bu model daha da alternatif bir hal almıştır. Bankacılık sektörüne önemli bir destek ve çıkış olmuştur (Tkbb, 2009: 88).

Şekil 3: Türkiye'de Katılım Bankacılığı Gelişimi



1.4.KATILIM BANKACILIĞININ ORTAYA ÇIKIŞ NEDENLERİ

Katılım bankacılığı eski adıyla anıldığı gibi İslam bankacılığı diyebiliriz. İslam dinin temellerine dayandığı gibi ekonomik anlamda da inananların yaşamlarına kurtallar koymuş ve belli bir düzene sokmuştur. Faizin islamiyette yasak olması İslam ülkelerinde ve artık diğer ülkelerde de başka bir seçenek olarak bankacılık sistemi arayışını zorunlu kılmıştır. Bu sistemi ortaya çıkaran nedenleri dini, ekonomik ve sosyal nedenler olarak üç başlık altında inceleyelim (Baykara, 2012: 17).

1.4.1.Dini Nedenler

Katılım bankasının, ortaya çıkmasındaki dini sebeplere baktığımızda en başta bildiğimiz gibi İslamiyet inancında faizin haram, yasak olmasıdır. Elinde fon bulunduran ancak faizden kaçan bireylerin ekonomiye kazandırılması ve sadece İslam ülkelerinde değil tüm ülkelere de yayılmasını sağlamaktadır.

1.4.2.Ekonomik Nedenler

1970'li yıllarda OPEC ülkelerini petrole zam yapmış ve bunun sonucunda da petrolden elde ettikleri gelirleri daha da artmıştır. Büyük gelirleri elde eden ülkeler bu gelirleri nasıl bir yatırımda kullanacağını düşünürken, diğer petrol alan ülkelerde de ekonomik sıkıntılar ortaya çıkmıştır. Petrol ülkelerinin genelde İslam ülkeleri olmaları ve bu fonları istedikleri şekilde yatırım yapamamaları faizsiz krumları ortaya çıkarmıştır. Ayrıca bu ülkeler arasındaki farklılıkların giderilmesi içinde İslam bankalarının kurulmasında önemli etken olmuştur (Güngör, 2013: 226).

1.4.3.Sosyal Nedenler

Toplum bireylerden oluşur ve bireyler arasında da sınıflar ve gruplar vardır. Katılım bankacılığı da, faizsiz bankacılık anlayışını getirerek, gruplar arasındaki faklılığı azaltmayı amaçlamaktadır. Faiz kazancı elde edenler ile faize karşı olanlar arasındaki gelir farklılığını azaltmıştır. Böylelikle de sebepsiz zenginleşme azalmaktadır. Bireyler arasındaki ilişki düzelmesi ve arasındaki ekonomik faklılıkların azalması açısından önemlidir.

1.4.4. Politik Nedenler

İslam ülkeleri faizsiz bankacılığı kullanarak bir çok ülkeye girmiş ve bunun avantajlarından yararlanmıştır. Uluslar arası piyasada da güçlü hale gelmeye başlamışlardır. Bu durumda Suudi Arabistan gibi ülkeleri politik açıdan güçlü hal getirmiştir.

1.5.TÜRKİYE’DE KATILIM BANKALARINA İHTİYAÇ DUYULMA NEDENLERİ

Türkiye’de katılım bankalarına ihtiyaç nedenlerine baktığımızda,

i)Türkiye’nin de içinde yer aldığı bölgede faizsiz bankacılığın giderek yaygınlaşması ve İslam ülkelerinin diğer bankalardaki sermayelerden yararlanmak istemesi,

ii) Faizin İslam inancına göre yasak olması ve bu sebepten tasarruflarını yastık altında bulunduran yada başka yatırım alanlarında tutan tasarruf sahiplerini bu finans sektörünün içine almak,

iii) Faizsiz bankacılığın çıkış yeri olan, Arap ülkeleriyle ekonomik ve siyasi açıdan ilişkileri geliştirmek (Kalaycı, 2013: 61).

1.6. KATILIM BANKACILIĞININ AMAÇLARI

Öncelikli hedefi faize karşı hassasiyeti olan bireyleri de kazanmak olan katılım bankacılığının amaçları:

- Ekonomiye katkı sağlamayan, yer almayan fonların yastık altından çıkartılarak, faizsiz kazanç adı altında ekonomiye kazandırmaktır (Özulucan ve Daren, 2009: 88-89).
- Fonların verimli bir şekilde kullanılmasını sağlamaktadır. Katılım bankaları, diğer ticari bankaların ekonomiye kazandıramadıkları fonları, sermayeleri mali piyasaya kazandırmaktır.
- İslamda da kabul görmüş ilkelere göre ekonomiye geliştirmek.
- Sosyo ekonomik açıdan belli hedeflere ulaşmayı sağlamak. Bunu yaparkende cari hesapları yani mevduatları ve tasarrufları ayarında yatırımlara yönlendirmek (Bilir, 2010:21).
- Kar elde etmek.
- Başka sektörlerle de gerekli fon aktarımının sağlanması.

- Faizsiz, riskin paylaşıldığı ve İslami değerlere aykırı olmayan bir piyasa oluşturmak.

1.7. KATILIM BANKALARININ FAALİYETLERİ

Katılım bankaları ticari bankalarda olduğu gibi paradan para kazanmaz, zaten ilke olarak da bunu doğru bulmaz. Bunu kendi içinde sebepsiz zenginleşme olarak algılar. Bireylerin zenginleşmek için, yasal çerçeveler içerisinde ticaret ve yatırım yoluyla kazanç elde etmesine inanır. Bu yüzden de yatırımcısına birçok mali olanak ve yenilik sağlamaktadır. Aşağıda katılım bankacılığın faaliyetlerine değinilmiştir.

1.7.1. Fon Toplama Faaliyetleri

Katılım Bankaları kendi sermayeleri ile halktan toplamış oldukları fonları, fon toplama işlevi, yatırım hesapları, özel cari hesaplar, katılım hesapları, kıymetli maden hesapları ve tasarruf hesapları olarak altı başlık altında toplar.

1.7.1.1. Özel Cari Hesaplar

Cari hesaplar istenildiği zaman çekilen, herhangi bir kar payı ödenmeyen hesaplardır. Bu hesaplar bizim ticari bankalarda vadesiz mevduat olarak adlandırdığımız hesaplardır. Bu hesaplara otomatik ödeme, fatura ödemeleri, kredi kartı ödeme gibi işlemler yapılabilmektedir. Aynı zamanda atm kartıyla da atmden para çekme işlemleri, para transferi işlemleri yapılmaktadır. Ancak bu hesaplardan banka, bizim ticari bankalarda hesap işletim ücreti olarak değerlendirdiğimiz bir ücret talep edebilmektedir. Bu da müşterilerin cari hesap kullanımını azaltmaktadır. Ancak bunu da otomatik ödemeler sayesinde ödemekten kurtulabilmektedirler. Bu hesaplarda kar payı olmadığı için, herhangi bir valör de yoktur. Müşterilerin, senet tahsili, çek alacağı gibi bankacılık işlemleri için, kullandığı hesaptır.

1.7.1.2. Katılım Hesapları

Katılım hesapları, faiz istemeyenlerin tercih ettiği hesaplardır. Bu hesaplar müşterinin kar ya da zarara katlandığı hesaplardır. Kar/zarar hesapları, hesap sahiplerine herhangi bir kazanç ödemeyi taahhüt etmez , garnatisini vermez. Bu

hesapları kullananlar aynı ticarete olduğu gibi karında zararında olduğunu bilirler. (https://www.bddk.org.tr/websitesi/turkce/Kurum_Bilgileri/SSS/1059finansal_urunler 10.04.2019)

Kar/Zarar Katılım bankasının özellikleri:

- Katılım hesapları, hesap sahibine herhangi bir sabit getiri taahhüdünde bulunmamaktadır.
- Katılım hesaplarından ancak vadesi geldiğinde para çekilebilir.
- Bu hesaplar TL açılabilirdiği gibi, USD ve EURO olarakta açılabilir.
- Katılım hesapları 1 ay, 3ay, 6ay ya da 1 yıl ve 1 yıldan daha uzun olarak açılabilir.
- Bu hesapların açılabilme limiti aynı ticari bankalarda olan vadeli hesaplar gibi 500 TL, Usd, Euro dur.
- Elde edilen kar payından yüzde onbeş gelir vergisi kesintisi yapılmaktadır.

Katılım hesaplarına dağıtılacak kar ayarlanır, ve bu hesapların açılmasında, bankalar tarafından değer kazanmasında, kar yada zarar olmasında bazı ölçülerden yararlanılır (Özsoy, 1997: 160).

Bu değer ölçüleri:

- **Birim Değer (BD):**

Katılım hesaplarının banka tarafından değerlendirilmesi sonucunda, kar yada zarar olması sonuca göre değişen bir ağırlık birimidir. Katılım hesaplarının oluşturduğu havuz kar zarar gelişimini yansıtır. Katılma hesaplarına katılan fonlar, ilk gün için 100 olarak ele alınır ve bu değer her gün kar ve zararına göre değişir. Fonda yer alan mevcut aktifler, kar ve zarar kayıtları yapıldıktan sonra, değerleri toplamının bir gün önceki değerleri toplamına bölünmesiyle birim değer elde edilir. Fon kar ederse değerimiz yükselir, zarar ederse de değer kaybeder (Yeşilyaprak, 2012: 18-19).

- **Hesap Değer (HD):**

Katılma hesabı dediğimiz hesaplarda fonları bulunan kişilerin bu hesaptaki mevcut fona katılma oranıdır. Hesaplara sürekli olarak para yatırdığımızda, değeri artar. Her para çektiğimizde de değeri azalır. Hesaba yatırmış olduğumuz paranın değerinde o günkü değerine bölerek elde ederiz (Yeşilyaprak, 2012: 19-20).

- **Birim Hesap Değer (BHD):**

Birim hesap değer, katılma hesabında bulunan fonların bugünkü değerini belirler ve birim değerle de hesap değerini çarpılmasıyla elde edilir. Hesap sahibinin hak iddia ettiği tutardır (Tunç, 2010: 200).

1.7.1.3. Birikimli Katılma Hesabı

En az 5 yıl vadeyle açılan, aylık ve üç aylık sürelerde para yatırma imkanı sunmaktadır. Bu yatırılan tutarlar standarttır, belirlenen tutarlar her ay cari hesaba para yatırılmasıyla olur. Yılda iki kere para çekme imkanı sağlamaktadır.

1.7.1.4. Tasarruf Hesapları

Bu hesaplara küçük tutarlarla para yatırılabilir. Vade bozulmadan para yatırılıp, çekilebilir. Bu hesabın getirisi yıllık temettü şeklinde ödenir.

1.7.1.5. Özel Fon Havuzları

Katılım bankaları önceden belli olan yatırımlar yada projeler, bunların finansmanında kullanmak için vadeleri üç aydan az olmamak şartıyla özel fon havuzları yaparlar. Burada toplanan fonlar diğer fonlardan ayrı olarak hesaplanır, diğerlerine herhangi bir aktarımı söz konusu değildir (Güngören, 2013: 37).

1.7.1.6. Yatırım Hesapları

Yatırım hesapları bir yıl ve daha uzun süreyle açılan hesaplardır. Yatırım hesapları da katılım hesapları gibidir. Ancak katılım hesapları bir yıldan daha kısa süreyle açılabilir. Elde edilen kar payı da bu hesabın üstüne eklenerek devam edebilir.

1.7.2. Fon Kullandırma Faaliyetleri

Katılım bankaları toplamış oldukları fonları, ekonominin birçok alanında değerlendirmektedir. Tarım, sanayi ve ticaret alanında faizsiz olarak kullanılmaktadır. Bu fonlar kullanırken geliştirilen ürünleri: mudaraba, müşaraka, murabaha, muzaraa,

müsakat, muğarese, icara, iktina, selem, istisna, joala, puan sistemi, tavarruk, komodite, karz-ı hasen, sukuk ve tekafül dür.

1.7.2.1. Mudaraba

İki tarafın bulunduğu ve bir tarafta emek varken diğer tarafta ise sermayenin yer aldığı yöntemdir. Katılım bankalarında en çok başvurduğumuz yöntemlerden biridir (www.katilimbancaciligi.com, 20.04.2019).

Mudarabada sermayayı sağlayan banka iken burada emek koyan kişide müşterilerdir. Bu işlem sonrasında elde edilen karda banka ve müşteri arasında paylaşılır. Eğer bu işlemlerden herhangi bir kazanç elde edilmezse, müşterinin de kusuru yoksa, zararın tamamını banka üstlenir. Bu sistem genellikle ticaret finansmanında kullanılır (Serpam, 2013: 4).

1.7.2.2. Murabaha

Katılım bankasının bir ürünü kendi müşterisi için satın alır ve bunu müşterisine belli bir kar oranıyla verir (Parlakaya ve Cürük, cilt11:389).

Buna göre murâbahanın aşamaları şöyledir: (www.katilimbancaciligi.com.tr 20.04.2019)

- Müşteri öncelikle neyi satın almak istiyorsa onu bulur. Daha sonra bankaya vekalet verir gibi sözleşme yapar.
- Katılım bankasına da satın almak istediği mal için gider.
- Katılım bankası müşterinin mali durumunu ve ödeme gücünü araştırır. Aynı zamanda malında alım satım için uygunluğunu denetler.
- Katılım bankası müşterisine bir sipariş dökümanı gönderir. Müşteri de malı almak için bankayı yetkili kılar.
- Katılım bankasına malın satın alındığına dair belgeler geldiğinde, oda satıcısına, müşterisi adına ödeme yapar.
- Müşteri malı Katılım bankasından taksitle satın almış olur.

Murâbaha vâdeli bir şekilde satım işlemidir. Bu nedenle alınan mal vadeli satışa uygun olmak zorundadır. Parayla ilgili işlemlerde ise vadeli bir alım satım değil, faiz vardır. Bu yüzden de parayla ilgili murabaha yoktur.



Müşaraka; bir ortak girişim ortaklık kurulması için İslam sözleşmesidir (www.iktisatsozlugu.com). Müşaraka, hem sermayeyi hem de emeği sermaye olarak ortaya konulabildiği bir ortaklık türüdür. Bu sistemde ortak olmak yeterlidir, işin yapımına ortak olup olamamak önemli değildir. Emek olarak katılmayanda işin sonunda kardan payını alır. Kar belirlenirken de kişiler kendi arasında anlaşarak belirlerler. Buradan da anlaşıldığı gibi iki tarafta aynı sermayeyi koymuş bile olsa, kendi aralarında farklı bir kar oranı belirleyebilirler. Eğer kar değilde zarar olursada sermayelerine oranla pay edilir (Tok,2009:70).

1. Birinci taraf olan banka, mevcutta bulunan fonlarını daha karlı bir şekilde değerlendirmek istemektedir.
2. Girişimci ise, yeni yatırımlar yapmak ve projelerini gerçekleştirmek için kaynak gereksinimi duyar.

Müşarakayı teknik olarak ikiye ayırabilir (Tok,2009:70):

- Sürekli Müşaraka: Yatırıma konu olan planlar yada projeler bitene kadar banka ve girişimcinin ortaklığı devam eder.
- Azalan Müşaraka: Bankanın ortak olduğu projede hisseleri vardır ve bu hisseleri de girişimci sırayla satın alır. Hisselerin tamamını satın aldığı anda ise; yatırım tamamen müşterinin olur.

1.7.2.4.Muzara'a

Bir kişi başkası mülkiyetinde bulunan toprakları işler ve hasat zamanında elde edilen ürünlerin birazına sahip olma imkanı veren sözleşmedir (Tunç, 2010: 134).

Müzaranın rüknü dördtür. Arazi, tohum, iş ve ziraatte kullanılabilecek araçlar, traktör vb. den ibarettir (www.nurilizah.com, 29.04.2019).

1.7.2.5.Musâkat ve Mugârâse

Musâkat, meyve ağaçlarının meyvelerinin paylaşılması için, meyve sahipleri ile bu iş için emek harcayan arasında kurulan ortaklıktır. Bağ ortaklığı, bahçe ortaklığı olarak da bilinir. Bizim de halk arasında bağını ortağa vermek dediğimizle aynıdır. Sezonda elde edilen ürünler, mal sahibi ile emek sahibi arasında paylaşılır.

Mugârâse de; meyve ağaçları dışındaki çam, kavak gibi ağaçların yetiştirilmesi için, aynı şekilde arazi sahibiyle emek sahibi arasında yapılan ortaklıktır.

1.7.2.6.Selem

Selem; mal yada hizmetin ileride elde edilecek ürünün şimdiden ödenerek, ileri vadede alınmasıdır. Banka üreticiden ödemesini önceden yaparak, ileride elde edecek olduğu ürünü satın almış olur. Ancak malı yada hizmeti elde etmek için vadesinin dolmasını beklemek gerekir (Serpam,2013:5).

Sözleşme esasına göre belli bir vade, bu vade sonunda mal teslimi söz konusudur. Vade sonunda mal ortada yoksa satıcı piyasadan aynı nitelikteki malı bulup, teslim etmek zorundadır.

1.7.2.7. İstisna

İstisna; üretici önceden belirlemiş olduğu fiyat ve kalitede ürünü teslim edeceğine dair yapmış olduğu sözleşmedir. Seleme benzeyen bir alım satım sözleşmesidir. Ancak; selem deki gibi ödemenin önceden yapılma zorunluluğu olmamasından dolayı, selemden farklıdır.

1.7.2.8.İcara (Kiralama)

İcara bizim leasing olarak bildiğimiz, katılım bankacılığının hayatımıza girmesiyle icara olarak da bilinen kiralamaıdır. İşletme sahibine üretimini devam ettirebilmesi için gerekli olan, makine ve teçhizatların katılım bankası tarafından satın alınarak, işletme sahibine kiraya verilmesidir. Üretici kullandığı makine veya gayrimenkullerin karşılığında bankaya kira ödemektedir.

1.7.2.9. Karz-ı Hasen

Bankanın özsermayesinden yada müşterilerin cari hesaplarından ihtiyaç sahiplerine geri alınmak suretiyle verilen borçtur. Bir bakıma buna sosyal yardım kredisi de diyebiliriz.

1.7.2.10.Teverruk

Bir malın vadeli olarak alınıp, sonra satıcının bunu başkasına peşin olarak satmasıdır. Böylelikle nakit ihtiyacını karşılamış olup, bir bakıma borcunu taksitlendirmektedir.

1.7.2.11. Komodite

Komodite işlemi, kalite açısından aralarında farklılık olmayan eşyaların, uluslararası piyasalarda fazla miktarlarda ve aynı anda alınıp satılması işlemidir. Komodite anlşamlarına tarım ürünlerinin en çok kullanılan ürünler olduğunu görmekteyiz. Bu sözleşmeler yapıldığı esnada alıcı da satıcıda ürünleri görmezler. Sadece önceden belirledikleri belirli bir vade ve fiyat vardır. Kısa zamanda fon ihtiyacı

olduğunda ve likidite sıkışıklığı olduğu durumlarda katılım bankaları tarafından en çok tercih edilen sözleşmedir (Tunç.2010:160).

1.7.2.12. Sukuk

Katılım bankasının en önemli fon kullandırma aracıdır. Bir varlığa sahip olmayı ve ondan yararlanma hakkı sağlayan faizsiz finansman bonosudur. Diğer adıyla da kira sertifikasıdır. Bizim ticari bankalarda kullandığımız klasik menkul kıymet araçları olan tahvil, bonodan farkı faiz yoktur.

Sukukun Faydaları:

(<http://www.cgscenter.org/doc/SUKUK%20NEDIR.pdf>, (02/05/2019))

1. Sukuk, faizsiz bir şekilde orta veya uzun vadeli, sabit yada değişken bir kazanç sağlayan sermaye aracıdır.
2. Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan değerlendirmeler yatırım yapmak isteyenlere rehber olur, yatırım ve riskleri için değerlendirme yapmalarına yardımcı olur.
3. Yatırım boyunca ödemelerin aksamadan yapılması durumunda sağlam ve düzenli bir gelir kaynağı sağlar.
4. İkincil piyasalarda işlem gören ve likit bir araçtır.

1.7.2.13. Vakala

Yatırım sermayesine sahip kişilerin ve kurumların başka bir acenteyi atamasıyla yapılan acente sözleşmesidir. Acente olarak atanan kurum bu işlem için danışmanlık ücreti alır. Kar ve zarar sermaye sahibinindir.

1.7.2.14. Tekafül (Sigorta)

Tekafül; İslami sigorta olarak da tanımlanmakta olup, dayanışma anlamına gelmektedir. Sigortalıya ihtiyaç duyan kişilerin bir araya gelerek birbirlerini sigortalamaya yardım etmesidir. Bir bakıma sigorta kooperatifçiliğidir. Hasar ve sorumluluklar ise; sigorta havuzundan karşılanır ve katılımcıların paylarına göre bölünmektedir.

1.8.KATILIM BANKACILIĞININ EKONOMİYE ETKİLERİ

Katılım bankaları kurulduğundan beri diğer bankalara eş değer olarak, onlarla aynı işlemleri faizsiz olarak yerine getirmektedir. Türkiye’de bankacılık sektörünün eksik kalan kısmını tamamlamaktadır, Katılım bankaları. Katılım bankaları işlevsel olarak mevduat bankalarına benzerler ancak topladıkları fonları değerlendirme, kullandırma açısından diğer bankalardan farklıdırlar. Katılım bankaları da diğer bankalarda olduğu gibi para transferi, havale-eft işlemleri, çek ve senet işlemleri kredi işlemleri, döviz alım satım işlemleri sağlamaktadır (Eskici, 2007: 74).

Katılım bankaları Türkiye ekonomik piyasası açısından yeni olsa da önemli bir yeri ve katkıları vardır. Atıl olan fonları ekonomiye kazandırmış, böylelikle fon sahiplerine kazanç sağlarken, fon ihtiyacı olanlara da gerekli fonu sağlamıştır. Bunları yaparken diğer tarafa faiz vermezken diğer taraftan da faiz almamıştır. Böylelikle ekonomik açıdan da sınıf farklılıkları ortaya çıkmamıştır. Ayrıca atıl fonları piyasaya kazandırarak, devlete de vergi girişi de sağlamıştır. Kayıt dışı bulunan fonlarda ekonomik kayda alınmıştır.

Katılım bankalarının ülke ekonomimize sağladığı faydalar:

- Katılım bankaları ilk olarak faize duyarlı kişilerin elinde bulunan fonları ekonomiye kazandırır, atıl fonları değerlendirir.
- Bankacılık sektörüne yeni finans metotları kazandırmıştır.
- Elde edilen fonlarla, fon kullanımları daha etkin ve verimli kullanılmaktadır.
- Katılım bankaları ekonomide faizleri düşürücü etkisi olduğu için, ticaretle uğraşanlara, üreticiye katkı sağlamış olmaktadır. Böylelikle üretimi ve ticareti artırıcı etkisi vardır. Yatırım hacmi artar, milli gelirimize de olumlu etki sağlar.
- Yurtdışında da yaygın muhabir bankaları sayesinde, her türlü yurtdışı işlemler yapılmaktadır.
- Katılım bankaları birçok şubesiyle de, çalıştırdığı personellerle istihdam da sağlamaktadır.

1.9. PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİ

Performans; belli bir hedef doğrultusunda elde edilen faaliyet sonuçlarının sayısal olarak ifade edilmesidir. Performansı nicel ve nitel olarak değerlendiririz. Bu uygulamada performansımızı değerlendirirken nicel olarak ele alacağız. Bir bankanın performansı; o dönemin yada değerlendirilmeye alınan dönemdeki faaliyetinin sonucudur. Bankalar genelde karlılığını karşılaştırarak performansını değerlendirirler.

Performans ölçümü yada değerlendirilmesi yapılırken, öncelikle belli bir hedef belirlenmelidir. Daha sonra belirlenen hedeflerle elde edilen sonuçlar karşılaştırılarak hedeflere ne derecede ulaşıldığı ölçülür. Eğer ulaşılan sonuçla hedefler arasında farklılıklar varsa bu farklılıkları ortadan kaldırmak için gereken yöntemleri yerine getirmek gerekir. Performans sonucunda hedeflerle uyum sağlanırsa, performansın devamı sağlanır. Ancak yeterli görülmezse, sorunun kaynağı araştırılır, giderilmeye çalışılır ve performans artışına gidilir (Coşkun, 2006: 28).

Günümüz bankaları arasındaki rekabetçi ortam ve hizmet kalitesinin geliştirilmesi zorunluluğu bankaları ayakta kalabilmesi için kaynakların etkin bir şekilde kullanmayı ve verimli bir şekilde çalışmayı zorunlu kılar. Bu yüzden, bankalar açısından performansın tüm boyutlarıyla, etkin ve verimlilikleriyle değerlendirilmesi önemlidir. Sıkı bir rekabet ortamının olduğu durumlarda, özellikle de kriz dönemlerinde performans değerlendirmesinin ne kadar önemli olduğu anlaşılmaktadır. Öyleki firmalar yada bankalar diğer rakipleri karşısındaki durumunu görürler. Nerede, ne eksikleri olduğunu yada diğerlerinden ne tür üstünlükleri olduğunu farkına varırlar. Bu yüzden değerlendirmeler bu dönemlerde daha da önem kazanmaktadır (Çetin ve Bitirak, 2010: 7).

Bankalar geçmişten beri performanslarını değerlendirirken bir çok yöntem kullanırlar. Karşılaştırmalı yöntemlerle dönem dönem ilerlemelerini yada eksiklerini takip ederler. Bunları kullanırken tabi ki de muhasebe verilerini kullanırlar. Ancak zamanla bu muhasebe verilerinin de yetersiz kaldığını görmüşlerdir. Bu nedenle de daha detaylı ve boyutlu performans yöntemlerinden olan Topsis, Promethee, Ahp gibi yöntemler ortaya çıkmıştır.

Performans değerlendirmesi, banka yöneticileri, pay sahipleri, yatırım sahipleri açısından önemlidir. Banka yöneticileri kendi durumlarını görür ve gelecekteki hedefine ne kadar ulaşabildiklerini yada eksiklerini görerek ona göre yol haritası çizerler. Ayrıca piyasadaki rakipleriyle kendilerini karşılaştırarak eksiklerini ve onlara

göre olan artılarını görürler. Pay sahipleri ve yatırımcılarda kime güvenmezi gerektiğini, ilerde sıkıntı yaşamayacakları bir bankayla çalışmayı tercih ederler.

Performans değerlendirmesi yapılırken birçok yöntem kullanılır. Bizde çalışmamızda TOPSİS yöntemini kullandık. Bu yöntemi kullanırken de özellikle finansal rasyolardan yararlandık. Bu çalışmamızda değerlendirme yaparken, karlılık, likidite, finansal yapı ve verimlilik rasyolarından yararlandık.

- **Likidite Oranları:** Bankaların yada firmaların kısa vadeli borçlarını ödeme gücünü gösteren orandır. Bu oran yüksekse likidite sorunu yoktur, ancak fazla olması da firmanın yada bankanın likiditesini elinde boş olarak tuttuğunu gösterir. Elindeki fazla fonları değerlendirmesi gerekir.
- **Karlılık Oranları:** Bankaların belli dönemlerdeki faaliyetler sonucunda performansının başarılı olup olmadığını değerlendirmek için kullanılır.
- **Finansal Yapı Oranları:** Bankaların mali yapısını ve uzun vadedeki ödeme gücünü gösterir. Varlıklarının da ne kadarının özkaynaklardan ne kadarının kısa ve uzun vadeli borçlarla karşılandığını gösteren oranlardır.
- **Verimlilik Oranları:** Bankanın elinde bulunan kaynakları ne denli etkili kullanıp kullanmadığını bize gösteren oranlardır.

Performans değerlendirmesi yaparken çok amaçlı karar verme teknikleri vardır. Bunlar: PROMETHEE, AHP ve TOPSIS dir.

Birinci bölümde katılım bankacılığını kavramı, tarihçesi, Türkiye'deki gelişim süreçlerini inceledik. İkinci Bölümde de performans değerlendirmesi olarak kullandığımız Topsis yöntemi incelenmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM

TOPSİS YÖNTEMİNİN KAPSAMI

2.1.TOPSİS YÖNTEMİ

Günümüzde bankacılık sektörünü konu alan pek çok çalışmaya birçok makalelere konu olduğunu bilmekteyiz. Ancak bunlardan bu çalışmayla ilgisi olması bakımından bankaların finansal performansların ölçülmesi ve karşılaştırılması ile ilgili olan çalışmalar incelenmiştir.

Literatürü incelediğimizde, TOPSIS yöntemini ilk olarak Chen ve Hwang (1992) tarafından, Hwang ve Yoon'un (1981) yapmış olduğu araştırmasına değinerek, Kananda 'daki katı atık ziyanını önlemek için uygulanmıştır. Cheng ve Hwang (2002) , aynı sorunu ele almışlar ve diğer çok kriterli karar verme yöntemleriyle değerlendirmişlerdir.

Eleren ve Ersoy (2007), mermer ve doğal taş seketöründe hangi yöntemlerin daha iyi olduğunu belirlemek için bu yöntemden yararlanılmıştır. Yöntem uygulandıktan sonra, kesme yöntem çeşitleri ele alınmış ve hangi yöntemin daha iyi olduğu belirlenmiştir.

2010 yılında da Prof.Dr.Erhan Demireli çalışmasında, Türkiye'de bulunan 3 kamu bankasının performanslarını TOPSIS yöntemi ile incelemiştir. Bu çalışmasında, seçilmiş olan kriterlere eşit oranda ağırlık verilmiştir. Yani değerler eşit alınmıştır. Araştırma sonucunda da; Türkiye'de faaliyette bulunan kamu sermayeli bankaların gerek yerel gerekse küresel krizlerden etkilendiği ortaya çıkmıştır. Bu nedenle de veriler arsında sürekli bir dalgalanma olmuştur. İstenilen sonuçlar elde edilememiş ve dikkat çekici bir iyileşme söz konusu olmamıştır (Demireli,2010:101-112)

Yılmaz Türkmen ve Çağın (2012) yapmış oldukları araştırmalarında, İMKB'de işlem on iki tane bilişim sektöründe yer alan firmaları ele almıştır. Bunların finansal tablo ve raporlarını inceleyerek, finansal değerlerini de kullanarak performans değerlendirmesi yapmışlardır. Bu çalışmalarında performans değerlendirmesi yaparken çok kriterli karar verme yöntemlerimizden biri olan topsis yöntemini kullanmışlardır. Bu araştırmada 2007 ile 2010 yılları arasındaki değerler ele alınmış, dört yıl için kıyaslama yapılmıştır

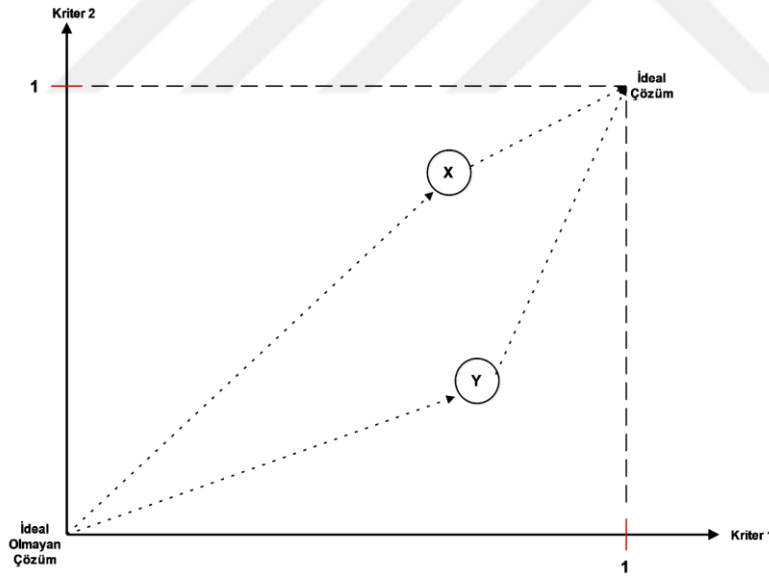
Türkiye'de 2012 yıllarında Katılım bankacılığının da yaygınlaşmasına bağlı olarak, Katılım Bankalarının etkinliği ve verimliliği üzerine bir çalışma yapan Baykara ve Yayar, bankalar arası etkinlik ve verimliliği ölçmek üzere 2005-2011 yılları

arasındaki verilerden yararlanarak belirledikleri etkinlik ve verimlilik kriterlerini Topsis yöntemi kullanarak incelemişlerdir. Sonuçlara göre en etkin Katılım Bankası Albaraka Türk çıkmıştır.(Baykara,Yayar,2012: 21-42).

1980 yılında, TOPSİS Yöntemi (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) , karar verme yöntemlerinden biri olan ELECTRE ye bir alternatif olarak Yoon ve Hwang tarafından geliştirilmiştir. Ve topsis yöntemi çok kriterli karar seçmede en çok kullanılan yöntemlerden biridir (Hwang, Ch.L. ve Yoon, K.P. ,1981:81).

TOPSİS yöntemi çok kriterli karar verme araçlarındandır ve elde bulunan verileri direkt kullanabilmekteyiz. Bu yöntem sayesinde değerlerin aldığı maksimum ve minimum değerlere göre ideal çözümümüze ulaşılırız. Daha sonra elde edilen sonuçlar arasında sırlama yaparız. Seçilmiş olunan kriter ideal çözüme en yakinken, negatif ideal çözüme de en uzaktır. Topsis yöntemi her değeri sabit,tek bir düzeyde artan fayda eğilimi yada azalan fayda eğilimi olarak değerlendirir. Bu yüzden de bu yöntemi hem anlaması kolay hem de uygulaması (Alpay,2010:71).

Şekil 5: Pozitif İdeal- Negatif İdeal



Kaynak: muhlisozdemir.com, (09.06.2019)

Topsis yöntemi kolay anlaşılabilir olması ve kriterlerin ağırlıklandırılmasına olanak sağlamsından ötürü birçok performans değerlendirmesinde tercih edilmektedir.

2.1.1. TOPSİS YÖNTEMİNİN AŞAMALARI

Topsis yöntemi 6 aşamadan oluşan bir yöntemdir (E.Triantaphyllou,2000:3):

2.1.1.1. Adım 1: Karar Matrisinin Oluşturulması

Topsisin ilk aşaması karar matrisi oluşturmaktır. Bu matrisin satırları ve sütunları aynı değerleri göstermez. Satırda yer alan terimler üstünlükleri gösterirken, sütunda yer alan terimler ise, değerlendirme yapabilmemiz için bize yardımcı olacak değerleri gösterir.

Karar matrisinin satırlarında karar verecek olan değerleri belirten karar noktalarına (m) yer verirken, sütunlarda ise değerlendirme kriterlerine (n) yer verilmektedir.

$$A_{ij} = \begin{bmatrix} a_{11} & a_{12} & \dots & a_{1n} \\ a_{21} & a_{22} & \dots & a_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ a_{m1} & a_{m2} & \dots & a_{mn} \end{bmatrix} \quad (1.1)$$

A_{ij} matrisini ele aldığımızda; şekilde de görüldüğü üzere, m karar noktası sayısını, n değerlendirme faktörü sayısını bize vermektedir.

Bizim çalışmamızı ele aldığımızda ise; sütunlar rasyolarımızın değerlerini gösterirken, satırlarımızda değerlendirmeye alınan bankaları göstermektedir.

Çalışmamızda, 8 adet karar matrisi oluşturulmuştur. Bunlarda EK 1 de gösterilmiştir.

2.1.1.2. Adım 2 : Standart Karar Matrisinin (R) Oluşturulması

Standart Karar Matrisini oluşturabilmemiz için, ilk aşamada oluşturmuş olduğumuz karar matrislerinden yararlanırız. Aşağıda yer alan formül yardımıyla karar matrislerimizi standart karar matrisine yada diğer adıyla normalize karar matrisini oluştururuz.

Normalize karar matrisini oluşturmadaki amacımız ise, birbirine uzak olan değerleri birbirine yakın değerler haline getirmektir. Böylelikle çalışmamız sonunda sıkıntı yapmadan ölçüm yapabileceğiz.

$$r_{ij} = \frac{a_{ij}}{\sqrt{\sum_{k=1}^m a_{kj}^2}} \quad (1.2)$$

R matrisi aşağıdaki gibi elde edilir:

$$R_{ij} = \begin{bmatrix} r_{11} & r_{12} & \dots & r_{1n} \\ r_{21} & r_{22} & \dots & r_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ r_{m1} & r_{m2} & \dots & r_{mn} \end{bmatrix}$$

Çalışmamızda, 2010-2017 yılları arasında 8 adet normalize karar matrisimiz bulunmaktadır. EK 2 de karar matrislerimiz gösterilmektedir. Aşağıda çalışmamıza ait 2010 yılına ait örnek normalize karar matrisi gösterilmiştir.

Tablo 1: 2010 Yılı Normalize Karar Tablosu

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,4806	0,6258	0,6143
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,5005	0,5574	0,6624
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0371	0,8241	0,5652
(NET BİLANÇO POZ. +NET NAZİM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	1,0000	0,0036	0,0006
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5967	0,5905	0,5434
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5600	0,6282	0,5402
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,4335	0,6040	0,6688
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5697	0,6122	0,5482

ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5590	0,1466	0,8161
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,6770	0,7343	0,0495
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5849	0,5849	0,5620
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5625	0,5864	0,5829
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3473	0,8223	0,4453
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6687	-0,5045	0,5462
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4368	0,7547	0,4896
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,3389	0,6205	0,7072
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4850	0,6152	0,6215
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,3402	0,3337	0,8792
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5914	0,7053	0,3910
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,5352	0,1051	0,5486
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,6299	0,5862	0,5095
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,5381	0,6350	0,5543
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,4759	0,6892	0,5464
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,5324	0,6435	0,5500
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,5406	0,5805	0,6089
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,4767	0,6554	0,5859
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,5997	0,5563	0,5753
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6302	0,5029	0,5915

2.1.1.3.Adım 3 : Ağırlıklı Standart Karar Matrisinin (V) Oluşturulması

Üçüncü adımda yer alan ağırlıklı standart karar matrisi oluşturulurken öncelikle değerlendirme kriterlerinin göreceli ağırlıkları saptanmaktadır. Değerlendirme

kriterlerine verilen ağırlıkların değerleri (w_i) belirlenir ($\sum_{i=1}^n w_i = 1$).

Formülden de anlaşıldığı üzere değerlendirme kriterlerine verilen ağırlık değerlerin toplamı 1 e eşit olmalıdır.

Normalizasyon matrisinden yararlanarak ağırlıklı standart karar matrisi oluşturulur. Daha önce elde etmiş olduğumuz normalizasyon karar matrisinde her sütun w_i değeri ile çarpılarak V matrisi oluşturulur.

V matrisinin aşağıdaki gibi gösterilmektedir (Jadidi vd. 2008: 764):

$$V_{ij} = \begin{bmatrix} w_1 r_{11} & w_2 r_{12} & \dots & w_n r_{1n} \\ w_1 r_{21} & w_2 r_{22} & \dots & w_n r_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ w_1 r_{m1} & w_2 r_{m2} & \dots & w_n r_{mn} \end{bmatrix} \quad (1.3)$$

Çalışmamızda, ağırlıklı standart karar matrisinin oluşturulması için öncelikli olarak ağırlıklar belirlenmiştir. Bu çalışmada her rasyoya eşit derecede önem verilmiş, bu sebepten dolayı da tüm rasyolar eşit olarak ağırlıklandırılmıştır. Çalışmada 28 adet rasyo bulunmaktadır ve her biri 0,036 olarak ağırlıklandırılmıştır. Bu ağırlık değeriyle normalizasyon matrisindeki her bir değer çarpılmış ve bu çarpım sonucunda oluşan yeni matrisler ağırlıklı standart karar matrisleri olarak oluşturulmuştur. Ağırlıklar belirlendikten sonra oluşturulan 2010-2017 yılları arasına ait ağırlıklı standart karar matrisleri oluşturulmuştur. Ağırlıklandırılmış karar matrisleri EK 3 de gösterilmiştir. Aşağıdaki tablolada örnek olarak çalışmamızın 2010 yılına ait ağırlıklandırılmış karar matrisini göstermektedir.

Tablo 2: 2010 Yılı Ağırlıklandırılmış Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0173	0,0225	0,0221
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0180	0,0201	0,0238
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0013	0,0297	0,0203
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0360	0,0001	0,0000
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0215	0,0213	0,0196
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0202	0,0226	0,0194
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0156	0,0217	0,0241
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0205	0,0220	0,0197
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0201	0,0053	0,0294
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0244	0,0264	0,0018
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0211	0,0211	0,0202
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0203	0,0211	0,0210
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0125	0,0297	0,0160
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0241	-0,0182	0,0197
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0157	0,0272	0,0176
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0122	0,0223	0,0255
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0175	0,0221	0,0224
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0122	0,0120	0,0316
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0213	0,0254	0,0141
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0193	0,0038	0,0198
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,0227	0,0211	0,0183
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0194	0,0229	0,0200

ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP. AKTİFLER	0,0171	0,0248	0,0197
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP. FAAL. GELİRLERİ	0,0192	0,0232	0,0198
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0195	0,0209	0,0219
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,0172	0,0236	0,0211
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0216	0,0200	0,0207
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0227	0,0181	0,0213

2.1.1.4. Adım 4 : İdeal (A^*) ve Negatif İdeal (A^-) Çözümlerin Oluşturulması

Bu aşamada üçüncü aşamada oluşturmuş olduğumuz ağırlıklandırılmış karar matrislerinin her bir sütununun en büyük ve en küçük değerleri bulunur. İdeal ve negatif ideal çözümlerin elde edilebilmesi için V matrisindeki ağırlıklandırılmış değerlendirme kriterlerinin her bir sütundaki en büyük değeri ile en küçük değerleri belirlenir. İdeal çözümü elde etmek için en büyükler seçilirken negatif ideal çözümün oluşturulabilmesi için de en küçük değerler alınır. İdeal çözümün bulunması için aşağıdaki formülden yararlanılır.

$$A^* = \left\{ \left(\max_i v_{ij} \mid j \in J \right), \left(\min_i v_{ij} \mid j \in J' \right) \right\} \quad (1.4)$$

(1.4) formülünden hesaplanacak set $A^* = \{v_1^*, v_2^*, \dots, v_n^*\}$ şeklinde gösterilebilir.

Negatif ideal çözümü elde etmek içinde aşağıdaki (1.5) formülünden yararlanılır. Hesaplama sonucunda ortaya çıkan A^+ değeri en kabul edilebilir seçeneği belirtirken, A^- değeri ise en az kabul edilebilir olan seçeneği ifade etmektedir.

$$A^- = \left\{ \left(\min_i v_{ij} \mid j \in J \right), \left(\max_i v_{ij} \mid j \in J' \right) \right\} \quad (1.5)$$

(1.5) formülünden hesaplanacak set $A^- = \{v_1^-, v_2^-, \dots, v_n^-\}$ şeklinde gösterilebilir.

Dördüncü aşama ideal ve negatif ideal değerlerin bulunduğu aşamadır. Buradaki ideal ifadesi maksimum değerleri ifade ederken, negatif ideal ifadesi ise minimum değerleri ifade etmektedir. Bu çalışmada 28 adet rasyo olması sebebiyle 28 adet minimum ve maksimum değer yer almaktadır.

Tablolar oluşturulurken ağırlıklı standart karar matrislerinin değerlerinden yararlanılmıştır. 5 adet banka 28 adet rasyo bulunmaktadır. Her rasyonun o yıldaki tüm bankalar içerisindeki en büyük değeri seçilmiştir ve bu işlem tüm yıllar için teker teker yapılmış ve en sonunda birleştirilerek 2010-2017 yılları arası ideal çözümler tablosu oluşturulmuştur. Yine aynı şekilde her rasyonun o yıldaki tüm bankalar içerisindeki en küçük değeri seçilerek ve bu işlem tüm yıllar için ayrı ayrı yapılarak her yıla ait minimum değerler bulunmuştur. İdeal ve negatif ideal çözüm tabloları EK 4 te gösterilmiştir. Aşağıda çalışmamızda yer alan 2010 yılına ait ideal çözüm ve negatif ideal çözüm tablosu yer almaktadır.

Tablo 3: 2010 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2010 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02250	0,01730
	0,02380	0,01800
	0,00130	0,02970
	0,00000	0,00360
	0,02150	0,01960
	0,02260	0,01940
	0,02410	0,01560
	0,02200	0,01970
	0,00530	0,02940
	0,02640	0,00180
	0,02020	0,02110
	0,02030	0,02110
	0,01250	0,02970
	-0,01820	0,02410
	0,02720	0,01570
	0,02550	0,01220
	0,02240	0,01750

	0,03160	0,01200
	0,02540	0,01410
	0,01980	0,00380
	0,02270	0,01830
	0,02290	0,01940
	0,02480	0,01710
	0,02320	0,01920
	0,02190	0,01950
	0,01720	0,02360
	0,02000	0,02160
	0,02270	0,01810

2.1.1.5.Adım 5 : Ayırım Ölçülerinin Hesaplanması

Topsis yönteminin bu adımında ideal noktaya olan maksimum ve minimum uzaklıklar hesaplanmaktadır ve sonucunda negatif ideal ayırım ve ideal ayırımlar yer almaktadır. Bu İdeal Ayırım (S_i^*) ve Negatif İdeal Ayırım (S_i^-) olarak gösterilmektedir. Aşağıda ideal ayırım (S_i^*) ölçüsünün (1.6) ve negatif ideal ayırım (S_i^-) ölçüsünün (1,7) bulunmasına yönelik formüller yer almaktadır.

$$S_i^* = \sqrt{\sum_{j=1}^n (v_{ij} - v_j^*)^2} \quad (1.6)$$

$$S_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (v_{ij} - v_j^-)^2} \quad (1.7)$$

Burada hesaplanacak S_i^* ve S_i^- sayıları karar noktası sayımızı geçmeyecek. Yani karar noktası sayılarımıza eşit olacak. Bizim çalışmamızda da 5 karar noktası olduğuna göre S_i^* ve S_i^- sayıları 5 i geçmeyecek.

Beşinci aşama olan ayırım ölçülerinin hesaplanması kısmında her bir karar noktasına ilişkin ideal ve negatif ideal diğer bir deyişle minimum ve maksimum ayırım ölçüleri bulunur. Bu çalışmada karar noktası olarak 5 adet banka olduğu için her yıla ait 5 tane ideal ve negatif ideal ayırım ölçüsü bulunmaktadır. Aşağıda çalışmamızdan örnek gösterilmiştir.

Tablo 4: 2010-2015 Yılları Ayırım Ölçüleri

	S₁	S₂	S₃
2010	0,03525	0,05581	0,03632
2011	0,02961	0,05470	0,04653
2012	0,02720	0,05604	0,03658
2013	0,02424	0,05888	0,02119
2014	0,02891	0,07055	0,02086
2015	0,03077	0,07898	0,02473

2.1.1.6. Adım 6 : İdeal Çözümüne Göreli Yakınlığın Hesaplanması

Tüm karar noktasının ideal çözüme göreli yakınlığının (C_i^*) hesaplanmasında ideal ve negatif ideal ayırım değerlerinden faydalanılmaktadır. İdeal çözüme göreli yakınlık C_i^* şeklinde gösterilmekte olup bu değer aşağıdaki formül ile elde edilmektedir:

$$C_i^* = \frac{S_i^-}{S_i^- + S_i^+}$$

Ortaya çıkan C_i^* değeri $0 \leq C_i^* \leq 1$ aralığında yer almaktadır. Eğer C_i^* değeri 1'e eşit çıkarsa ilgili karar noktasının ideal çözüme yakın olduğunu söyleyebiliriz. Ancak C_i^* değeri 0'a eşit çıkmaktaysa ilgili karar noktasının negatif ideal çözüme yakın olduğu sonucu ortaya çıkmaktadır (Uygurtük, Korkmaz, 2012: 104-105). Yöntemin son aşaması ideal çözüme göre yakınlığın hesaplandığı, çözüme ulaşıldığı ve analiz edilen değişkenlerin performanslarının belirlendiği aşamadır. Uygulamada incelenen kamusal sermayeli bankaların performans göstergeleri bu aşamada tespit edilir ve karşılaştırılır. Performans göstergeleri tespit edilirken kullanılan değer, topsis yönteminde ideal çözüme göre yakınlık değeridir ve C_i^* şeklinde gösterilir.

2.1.2. TOPSIS'in Üstün ve Zayıf Yönleri

Topsis yöntemimizle ilgili çalışmamızın detaylarına geçmeden önce bu yöntemi seçmemizin de daha iyi anlaşılabilmesi için öncelikle üstün yönlerini görelim.

- Diğer karar verme yöntemlerinden farklı olarak, en uygun sonucu matematiksel olarak ortaya koyar. Bunu da, pozitif ideal çözüme en yakınlık ile negatif ideal çözüme en uzak olan değerle belirler.
- Uygulaması ve anlaşılması diğer yöntemlere göre daha kolaydır.
- TOPSIS yöntemi sıralama değişimi konusunda en iyisidir. Araya optimal olmayan bir very girdiğinde sıralama değişir.
- Çok fazla alternatif fazla bağlı kalmadan, sıralama değerlerini daha az bir genişlikte büyütebilir.

Topsis yöntemimizin birde zayıf yönlerine bakalım;

- Her kritere bir ağırlık vermek zorunda olmamız.
- 1 ve 0 değerleri pozitif ideal çözüm ve negatif ideal çözüm olarak ele alınır. Değerler çok küçük olduğundan da kriterler arasındaki mesafe artar. Yani pozitif ideal çözüm ve negative ideal çözüm yükselir.
- Bazen sonuçlar temel dayanakların tersi çıkabilir, böyle durumda da sadece en iyi çözüm pozitif ideal çözüme yakın olan diyebiliriz.
- Belirsizlik karar kriterleri üzerinde etkilidir.

2.1.3. TOPSIS Yönteminin Kullanım Alanları

Çok kriterli karar yöntemlerinden biri olarak bildiğimiz Topsis yöntemini bir çok karar verme sürecinde kullanırız. Muhasebe ve finans sektöründe, sermaye yatırımda, veri tabanı seçiminde, üretim ve pazarlamada, portföy seçiminde, risk analizi yaparken, başvuru değerlendirmesinde, bir tesisin yeri seçiminde, ulaşımda, eğitimde, sağlık ve kamu sektöründe bir çok alanda kullanırız. Bir banka için bile bir kuruluş yeri yada en basitinden bir atm yeri seçiminde bile kullanabiliriz.

2.1.4. TOPSIS Yöntemi Üzerine Yapılan Araştırmalar

Çok kriterli karar verme yöntemimiz olan topsis yöntemini, finans sektöründe daha sık kullanmaktayız. Topsis yöntemi kullanarak yapılan bazı çalışmalar;

Topsis yöntemi ilk olarak bildiğimiz gibi, Chen ve Hwang tarafından 1992 yılında uygulanmıştır. Kanada 'da yaptıkları bu yöntem katı atık israfı yönetimi için uygulanmıştır.

Tayvan'da faaliyet gösteren beş havayolunun performansı Feng ve Wang tarafından 2000 yılında incelenmiştir.

Mustafa Yurdakul ve Yusuf İç tarafından İMKB Türk otomotiv sektöründeki 5 büyük firmanın, 1998-2001 dönemini kapsayacak şekilde Topsis yöntemi kullanılarak performansı ölçülmüştür. Performans ölçümü yapılırken yedi finansal oran kullanılmıştır.

Mansour Abbasi, Mohammad Hemati ve Mohammad Abdolshah tarafından 2008 yılında bir İran bankasını inceleyen çalışma yapmışlardır. Karlılık açısından hani hesap türünün seçilmesi gerektiği, karlılıkta hangisi daha etkili olduğuna dair Topsis yöntemi kullanmışlardır. Çalışma sonucunda da cari hesabın banka açısından en karlı yöntem olduğu belirlenmiştir.

Nesrin Alptekin ve Emel Şıklar tarafından 2009 yılında, emeklilik yatırım fonlarının performanslarına ilişkin çalışmaları vardır. Bu çalışmalarında Topsis yöntemi kullanmışlar, 2006 ve 2008 yılları arasındaki 12 adet emeklilik fonunu incelemişlerdir.

Prof. Dr. Erhan Demireli, 2001-2007 dönemini kapsayan Türkiye'de faaliyet gösteren kamu bankalarının performanslarını incelemiştir. 2010 yılında yapılan bu çalışmada Topsis yöntemi kullanılmıştır. Bu çalışmanın sonucunda; Türkiye'de faaliyette bulunan kamu sermayeli bankaların yerel ve global krizden etkilendiği ve performans puanlarının sürekli dalgalanmalar gösterdiği ölçülmüştür.

Yayar ve Baykara tarafından 2012 yılında Türkiye'deki katılım bankalarının performanslarına ilişkin çalışması vardır. Türkiye'de faaliyette bulunan 4 katılım bankasını, 2005-2011 dönemine ait rasyoları, Topsis yöntemi kullanarak ele almıştır. Performans değerlerini etkinlik ve verimlilik olarak 2 başlık altında toplamıştır. Bu çalışma sonucunda da etkin olan bir bankanın verimli olamadığı sonucu ortaya çıkmıştır. Bu da Topsis yöntemini sonuçlarla ters düşmesinden dolayı tartışmalı bir hale getirmiştir.

Hasan Uygurtürk ve Turkan Korkmaz 2012 yılında yaptığı çalışmasında, İmkb'de faaliyette bulunan 13 metal sanayi işletmesini ele almış ve performanslarını incelemiştir. 2006-2010 dönemine ait finansal tabloları kullanarak Topsis yöntemiyle de performans değerlendirmesi yapmıştır. İşletmelerin finansal performanslarını

değerlendirmek istediğinden finansal rasyoları kullanmışlardır. Bu finansal rasyolar Topsis girilmiş ve performans sırlaması yapılmıştır.

Famil Şamiloğlu, Mine Tükenmez ve Haşim Bağcı tarafından 2013 yılında, 4 katılım bankası ve 4 ticari bankanın performans değerlendirmesine ilişkin ortak bir çalışmaları vardır. Bu çalışmalarında Topsis yöntemi kullanmışlar ve 2003-2011 dönemine ait mali tablolar kullanmışlardır. Bu çalışma sonucunda da; katılım bankalarını ticari bankalarla kıyasladığımızda, katılım bankalarının ticarilere göre daha iyi performans gösterdiği sonucuna varılmıştır.

Saldanlı ve Sırma (2014), BIST'te faaliyette bulunan imalat sanayi işletmelerini Topsis yöntemini kullanarak performanslarını karşılaştırmışlardır. Bu çalışma sonucunda halka açık işletmelere yatırım yapılma kararında Topsis yönteminin yardımcı olamadığı anlaşılmıştır.

Erkan Alsu ve Ahmet Taşdemir (2017), dokuma, kıyafet eşyaları ve deri sanayi üzerine yapmış oldukları çalışmalarında, bu sektördeki performansı değerlendirirken Topsis yönteminden yararlanmışlardır. Bu araştırmalarında BIST'te aktif olan, faaliyetlerini tekstil, hazır giyim ve deri sanayide gösteren 15 firma ele almışlardır. 2012-2016 dönemi kapsayan bu çalışmada Topsis yöntemi kullanılmıştır. Sonuç olarak en iyi işletme YUNSA olmuştur.

Hatami-Marbini ve Kang (2017), Tahran Borsasında yatırımcıların hisse senetlerini incelemişlerdir. Yatırımcıların düşük değerlenen hisse senetlerini tespit edebilmesine yardımcı olması açısından üç farklı Bulanık Topsis yöntemi uygulanmıştır. Ancak sonuçlarda bu üç farklı yöntemde aynı sonuçlar verdiği görülmüştür.

Serap Pelin Türkoğlu'nun 2018 yılında yapmış olduğu çalışmada; Avrupa Ülkelerinin Sağlık Göstergelerini Topsis yöntemiyle değerlendirmiştir. Bu çalışmasında 2010-2014 dönemleri için 26 Avrupa ülkesini ele almıştır. Bu ülkelerin sağlık göstergelerini çalışmasına dahil etmiştir. Analiz sonucuna baktığımızda ise, Norveç, Avusturya, Lüksemburg, İsveç ve Almanya'nın ilk sıralarda yer aldığını göstermiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KATILIM BANKALARININ PERFORMANSLARININ DEĞERLENDİRİLMESİNDE TOPSİS UYGULAMASI

3.1.ARAŞTIRMANIN AMACI

Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankalarının 2010-2017 yılları arasındaki finansal rasyolarından yararlanılarak performans değerlendirmesi yapmaktır. Aşağıdaki tabloda çalışma kapsamına alınan bankalar belirtilmektedir. Ancak Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım yeni kurulmuş olmalarından dolayı sadece 2016 ve 2017 verileri içerisinde yer almıştır.

Tablo 5: Türkiye’de Faaliyette Bulunan Katılım Bankaları

1	Ziraat Katılım Bankası A.Ş
2	Vakıf Katılım Bankası A.Ş.
3	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş
4	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş
5	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş

3.2. ARAŞTIRMANIN KAPSAMI

Araştırmamız, Türkiye’de faaliyette bulunan 5 katılım bankasını ve bunların finansal oranlarıyla, Topsis yöntemi kullanılarak performans değerlendirmesi yapılmıştır.

3.3.ARAŞTIRMANIN YÖNTEMİ

Araştırmamızda Türkiye’de faaliyette bulunan beş katılım bankası yer almaktadır. Öncelikle araştırmaya dahil olan bu 5 bankanın araştırma için gerekli olan ve karşılaştırma yapılmasına imkan veren 2010-2017 yılları arasına ait rasyolar Türkiye Katılım Bankalar Birliği’nden elde edilmiştir. Rasyolar seçildikten sonra bankaların finansal oranlarının önceliklerinin belirlenmesi ve formül hesaplamaları için Microsoft Excell 2010 programı ve Topsis yöntemi kullanılmıştır. Çalışma kapsamına alınan bankaların Topsis yönteminden yararlanılarak performansları ölçülmüş ve hangi yılda hangi bankanın en iyi performans gösterdiği tespit edilmiştir. Topsis

yöntemi altı adımdan oluşur: karar matrisinin oluşturulması, standart karar matrisinin oluşturulması, ağırlıklı standart karar matrisinin oluşturulması, ideal (A^*) ve negatif ideal (A^-) çözümlerinin oluşturulması, ayırım ölçülerinin hesaplanması ve ideal çözüme göreli yakınlığın hesaplanmasıdır.

Çalışmamızda kaynak olarak da Türkiye Katılım Bankalar Birliği'ndeki verilerden yararlanılmıştır. Ayrıca, daha önce bu konuyla ilgili yazılmış tezler, makaleler yerel ve global kitaplar incelenmiş, birçok internet sitesinden de yararlanılmıştır. Bunlar çalışmamızın ikincil verilerini oluşturmaktadır.

Çalışmamız 2010 ve 2017 yılları arasında Albarak Türk, Kuveyt Türk, Türkiye Finans, Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım'ın finansal açıdan performanslarını göstermektedir. Hangi yılda hangi bankamız daha iyi faaliyette bulunmuş, bunlar veriler ve grafikler gösterilmiştir.

3.4.ARAŞTIRMANIN KISITLARI

Türkiye'de 5 Katılım bankası bulunmaktadır. Ancak Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım yeni kurulmuş olmalarından dolayı çalışmamızda sadece 2016 ve 2017 verileri içerisinde yer almıştır. 27 şubat 2019 da yeni kurulmuş olan Türkiye Emlak Katılım Bankası'da çalışmamızda da yoktur. Topsis yönteminde sadece TKBB de bulunan 28 rasyo alınmıştır ve her birine eşit ağırlık verilmiştir. Bu rasyolar ve ağırlıkları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Tablo 6: Araştırmada Kullanılan 28 Rasyo ve Ağırlıklı Oranları

1	özaynaklar /toplam aktifler	0,036
2	(özkaynaklar-duran aktifer)/t.aktif	0,036
3	net bilanço pozisyonu/özkaynaklar	0,036
4	(net bilanço poz.+net nazım hesap poz.)/özkaynaklar	0,036
5	tp aktifler /toplam aktifler	0,036
6	tp pasifler/toplam pasifler	0,036
7	yp aktifler/yp pasifler	0,036
8	tp toplanan fonlar/toplam fonlar	0,036
9	alınan krediler/toplam aktifler	0,036
10	finansal varlıklar(net)/toplam aktifler	0,036
11	toplam krediler ve alacaklar/toplam aktifler	0,036

12	toplam krediler ve alacaklar/toplam mevduat	0,036
13	takipteki krediler/toplam krediler	0,036
14	özel karşılıklar/takipteki krediler	0,036
15	duran aktifler/toplam aktifler	0,036
16	tüketici krediler/toplam krediler	0,036
17	likit aktifler/toplam aktifler	0,036
18	likit aktifler/kısa vadeli yükümlülükler	0,036
19	tp likit aktifler/toplam aktifler	0,036
20	net dönem karı zararı/toplam aktifler	0,036
21	net dönem karı zararı/özkaynaklar	0,036
22	sür. faaliyet vökar zarar/ toplam aktifler	0,036
23	özel karşılık sonrası net kar payı/top.aktifler	0,036
24	özel karşılık sonrası net kar payı/top.faal. gelirleri	0,036
25	net kar payı gelir/toplam aktifler	0,036
26	diğer faaliyet giderleri/top. Aktifler	0,036
27	personel giderleri/diğer faaliyet giderler	0,036
28	Kar payı gelirler/diğer faaliyet giderleri	0,036

3.5.TOPSİS UYGULAMASI

Topsis uygulaması altı adımdan oluşur ve bunları tek tek aşağıda inceleyeceğiz.

3.5.1 Karar Matrisinin Oluşturulması

Yöntemin ilk adımı karar matrisi ile başlamaktadır. Karar matrisini oluşturan satır ve sütunlar birbiri ile aynı terimlerden oluşmazlar. Satırlarda yer alan terimler üstünlükleri belirlemek üzere tercih edilen terimlerden oluşmaktadır. Bu çalışmamızda elde etmiş olduğumuz matrisler 2010-2017 yılları arası olmak üzere 8 adet matris oluşturulmuştur. Tablolarda sütunlar 1,2,3,4,5 ve satırlar ise 1,2,3,4,.....28 sayılarıyla ifade edilmiştir. Bu sayılar banka ve rasyoları ifade etmektedir. Satırların ifade ettiği sayılar aşağıda belirtilmiştir.

Bunlar:

- 1.Özaynaklar /Toplam aktifler
- 2.(Özkaynaklar-Duran aktifer)/T.aktif
- 3.Net Bilanço Pozisyonu/Özkaynaklar
- 4.(Net bilanço Poz.+Net Nazım Hesap Poz.)/Özkaynaklar
- 5.Tp Aktifler /Toplam Aktifler
- 6.Tp Pasifler/Toplam Pasifler
- 7.Yp aktifler/Yp Pasifler
- 8.Tp Toplanan Fonlar/Toplam Fonlar
- 9.Alınan Krediler/Toplam Aktifler
- 10.Finansal Varlıklar(net)/Toplam Aktifler
- 11.Toplam Krediler ve Alacaklar/Toplam Aktifler
- 12.Toplam Krediler ve Alacaklar/Toplam Mevduat
- 13.Takipteki Krediler/Toplam Krediler
- 14.Özel Karşılıklar/Takipteki Krediler
- 15.Duran Aktifler/Toplam Aktifler
- 16.Tüketici Krediler/Toplam Krediler
- 17.Likit Aktifler/Toplam aktifler
- 18.Likit Aktifler/Kısa Vadeli Yükümlülükler
- 19.Tp Likit Aktifler/Toplam Aktifler
- 20.Net Dönem Karı Zararı/Toplam Aktifler
- 21.Net Dönem Karı Zararı/Özkaynaklar
- 22.Sür. Faaliyet Vök Kar Zarar/ Toplam Aktifler
- 23.Özel Karşılık Sonrası Net Kar Payı/Top.Aktifler
- 24.Özel Karşılık Sonrası Net Kar Payı/Top.Faal. gelirleri
- 25.Net Kar Payı Gelir/Toplam Aktifler
- 26.Diğer Faaliyet Giderleri/Top. Aktifler
- 27.Personel Giderleri/Diğer Faaliyet Giderler
- 28.Kar Payı Gelirler/Diğer Faaliyet Giderleri

Satırlarda kullanılan rakamların hangi rasyoları ifade ettikleri gösterilmiştir. Sütünlarda kullanılan rakamlar ise bankaları göstermektedir. Aşağıda rakamlara eşdeğer gelen bankalar gösterilmiştir.

- 1: Albaraka Türk
- 2: Türkiye Finans
- 3: Kuveyt Türk
- 4: Ziraat Katılım
- 5: Vakıf Katılım

Satır ve sütunlara rasyolar ve bankaları yerine yerleştirdikten sonra karar matrislerimiz oluşmuştur. 2010 ve 2017 yılları arasını gösteren karar matrislerimiz, 8 adet matristen oluşmaktadır. Standart karar matrisleri EK1 de gösterilmiştir.

EK 1 de yer alan tablolar 2010 ve 2017 yılları arasındaki karar matrisleridir. Karar matrisleri oluştururken TKBB deki bankaların oranlarından yararlanılmıştır.

3.5.2. Standart Karar Matrisinin Oluşturulması

Standart karar matrisini oluşturabilmek için birinci adımda yer alan A matrisinin unsurları kullanılmaktadır. Bu adımda matrise ait normalizasyon işlemi uygulanmaktadır. Bu işlem, karar matrisinde yer alan unsurların puanlarının kareleri toplamının karekökü alınarak yapılmaktadır. EK 2 de bulunan 8 tablo 2010-2017 yılları arasındaki normalize edilmiş karar matrislerini göstermektedir.

$$r_{ij} = \frac{a_{ij}}{\sqrt{\sum_{k=1}^m a_{kj}^2}}$$

Bu formül yardımıyla normalize edilmiş karar matrisini oluştururuz. Bunu yaparken de excell yardımıyla kolay bir şekilde oluştururuz. Birinci aşamada oluşturmuş olduğumuz karar matrislerinin önce sütunlarının kareleri alınır ve sonra bunlar toplanır. Yukarıda verilen formül yardımıyla kolay bir şekilde hesaplama yapılır. Çalışmamızda kullandığımız Excel 2010 programı da her işlemimizi kolaylaştırmaktadır. Bu işlemler yapıldıktan sonra da normalizasyon karar matrisimiz oluşmuş olur.

Normalizasyon karar matrislerini oluşturmadaki amaç, karar matrislerinin birbirine ne kadar uzak ve farklı değer aldığını görmektir. Normalizasyon karar matrisi sayesinde bu değerleri birbirine daha yakın değerler haline getiririz.

3.5.3.Ağırlıklı Standart Karar Matrisinin Oluşturulması

Üçüncü adımda yer alan ağırlıklı standart karar matrisi oluşturulurken öncelikle değerlendirme kriterlerinin göreceli ağırlıkları saptanmaktadır. Bu adımda ilk olarak ihtiyacımız olan ağırlık değerleridir. Bizde çalışmamızda eşit ağırlık yöntemini kullandık. Yani 28 rasyomuza da eşit ağırlık verdik ve her rasyoya denk gelen ağırlık 0,036 dır. Aşağıda yer alan tablo 7 de rasyolarımız ve onlara eşdeğer gelen ağırlık puanlarımız gösterilmiştir.

2010-2017 yılları arasına ait oluşturduğumuz 8 adet ağırlıklı standart karar matrisleri EK 3 te gösterilmiştir.

Tablo 7: Araştırmada Kullanılan 28 Rasyo ve Ağırlık Oranları

1	Özaynaklar /Toplam Aktifler	0,036
2	(Özkaynaklar-Duran Aktifler)/T.Aktif	0,036
3	Net Bilanço Pozisyonu/Özkaynaklar	0,036
4	(Net Bilanço Poz.+Net Nazım Hesap Poz.)/Özkaynaklar	0,036
5	Tp Aktifler /Toplam Aktifler	0,036
6	Tp Pasifler/Toplam Pasifler	0,036
7	Yp Aktifler/Yp Pasifler	0,036
8	Tp Toplanan Fonlar/Toplam Fonlar	0,036
9	Alınan Krediler/Toplam Aktifler	0,036
10	Finansal Varlıklar(Net)/Toplam Aktifler	0,036
11	Toplam Krediler Ve Alacaklar/Toplam Aktifler	0,036
12	Toplam Krediler Ve Alacaklar/Toplam Mevduat	0,036
13	Takipteki Krediler/Toplam Krediler	0,036
14	Özel Karşılıklar/Takipteki Krediler	0,036
15	Duran Aktifler/Toplam Aktifler	0,036
16	Tüketici Krediler/Toplam Krediler	0,036
17	Likit Aktifler/Toplam Aktifler	0,036
18	Likit Aktifler/Kısa Vadeli Yükümlülükler	0,036
19	Tp Likit Aktifler/Toplam Aktifler	0,036
20	Net Dönem Karı Zararı/Toplam Aktifler	0,036
21	Net Dönem Karı Zararı/Özkaynaklar	0,036

22	Sür. Faaliyet Vök Kar Zarar/ Toplam Aktifler	0,036
23	Özel Karşılık Sonrası Net Kar Payı/Top.Aktifler	0,036
24	Özel Karşılık Sonrası Net Kar Payı/Top.Faal. Gelirleri	0,036
25	Net Kar Payı Gelir/Toplam Aktifler	0,036
26	Diğer Faaliyet Giderleri/Top. Aktifler	0,036
27	Personel Giderleri/Diğer Faaliyet Giderler	0,036
28	Kar Payı Gelirler/Diğer Faaliyet Giderleri	0,036

EK 3 te yer alan tablolar, normalizasyon matrisindeki değerlerin ağırlık değerleriye çarpılması sonucu elde edilmiştir.

3.5.4. İdeal (A^*) ve Negatif İdeal (A^-) Çözümlerin Oluşturulması

İdeal ve negatif ideal çözümlerin elde edilebilmesi için V matrisindeki ağırlıklandırılmış değerlendirme kriterlerinin her bir sütundaki en büyük değeri ile en küçük değerleri belirlenir. Üçüncü adımda belirlediğimiz, Ağırlıklandırılmış normalize karar matrislerini oluşturduktan sonra, bu matrisleri kullanarak ideal ve negatif ideal çözümleri oluştururuz. Buradaki ideal ifadesi maksimum değerleri ifade ederken, negatif ideal ifadesi ise minimum değerleri ifade etmektedir. Bu çalışmada 28 adet rasyo olması sebebiyle 28 adet minimum ve maksimum değer yer almaktadır.

Çalışmamızda, 2010 – 2017 dönemleri için performans hesaplayabilmemiz için gerekli olan maksimum ve minimum değerler hesaplanmış, EK 4 de gösterilmiştir.

$$S_i^* = \sqrt{\sum_{j=1}^n (v_{ij} - v_j^*)^2} \quad \text{Bu formül sayesinde de ideal ayırım ölçülerini elde ederiz.}$$

Tablolar oluşturulurken ağırlıklı standart karar matrislerinin değerlerinden yararlanılmıştır. 5 adet banka 28 adet rasyo bulunmaktadır. Her rasyonun o yıldaki tüm bankalar içerisindeki en büyük değeri seçilmiştir ve bu işlem tüm yıllar için teker teker yapılmış ve en sonunda birleştirilerek 2010-2016 yılları arası ideal çözümler tablosu oluşturulmuştur. Yine aynı şekilde her rasyonun o yıldaki tüm bankalar içerisindeki en küçük değeri seçilerek ve bu işlem tüm yıllar için ayrı ayrı yapılarak her

yıla ait minimum değerler bulunmuştur ve 2010-2016 yılları arası negatif ideal çözümler tablosu oluşturulmuştur.

3.5.5. Ayırım Ölçülerinin Hesaplanması

Ayırım ölçülerinin hesaplanması kısmında her bir karar noktasına ilişkin ideal ve negatif ideal diğer bir deyişle minimum ve maksimum ayırım ölçüleri bulunur. Bu çalışmada karar noktası olarak 5 adet banka olduğu için her yıla ait 5 tane ideal ve negatif ideal ayırım ölçüsü bulunmaktadır. Ancak 2016-2017 verilerine Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım eklendiği için 5 tane ayırım ölçüsü vardır. Bulunan bu değerler aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir. Tablolarda yer alan satırlar yılları gösterirken, sütunlar ise ideal ayırım ölçülerini bize vermektedir. İdeal ayırım ölçüsünü ise, 'S' harfiyle ifade etmekteyiz.

Tablo 8: 2010-2015 Yılları Arası İdeal (Maksimum) Ayırım Ölçüleri

	S₁	S₂	S₃
2010	0,03525	0,05581	0,03632
2011	0,02961	0,05470	0,04653
2012	0,02720	0,05604	0,03658
2013	0,02424	0,05888	0,02119
2014	0,02891	0,07055	0,02086
2015	0,03077	0,07898	0,02473

Tablo 9: 2010-2015 Yılları Arası Negatif İdeal (Minimum) Ayırım Ölçüleri

	S₁	S₂	S₃
2010	0,04554	0,06949	0,05091
2011	0,04748	0,06144	0,05730
2012	0,03041	0,05750	0,04748
2013	0,03175	0,06333	0,03849
2014	0,03656	0,07391	0,04263
2015	0,04671	0,07888	0,04991

Tablo 10: 2016-2017 Yılları Arası İdeal (Maksimum)Ayrım Ölçüleri

	S₁	S₂	S₃	S₄	S₅
2016	0,11167	0,10775	0,10588	0,26236	0,06363
2017	0,06308	0,04724	0,06349	0,06287	0,07140

Tablo 11: 2016-2017 Yılları Arası Negatif İdeal (Minimum)Ayrım Ölçüleri

	S₁	S₂	S₃	S₄	S₅
2016	0,21063	0,25791	0,23637	0,07037	0,27132
2017	0,04719	0,08218	0,05466	0,05781	0,05522

3.5.6. İdeal Çözümüne Göreli Yakınlığın Hesaplanması

Tüm karar noktasının ideal çözüme göreli yakınlığının (C_i^*) hesaplanmasında ideal ve negatif ideal ayırım değerlerinden faydalanılmaktadır. İdeal çözüme göreli yakınlık C_i^* şeklinde gösterilmekte olup bu değer aşağıdaki formül ile elde edilmektedir:

$$C_i^* = \frac{S_i^-}{S_i^- + S_i^+}$$

Ortaya çıkan C_i^* değeri $0 \leq C_i^* \leq 1$ aralığında yer almaktadır. Eğer C_i^* değeri 1'e eşit çıkarsa ilgili karar noktasının ideal çözüme yakın olduğunu söyleyebiliriz. Yöntemin son aşaması ideal çözüme göre yakınlığın hesaplandığı, çözüme ulaşıldığı ve analiz edilen değişkenlerin performanslarının belirlendiği aşamadır. Uygulamada incelenen kamusal sermayeli bankaların performans göstergeleri bu aşamada tespit edilir ve karşılaştırılır. Performans göstergeleri tespit edilirken kullanılan değer, topsis yönteminde ideal çözüme göre yakınlık değeridir ve C_i^* şeklinde gösterilir.

Çalışmamızda yer alan, 2010-2017 dönemi arası ideal çözüm puanları yani değerlendirme olarak ele alacağımız performans puanlarımız tablo 12 de gösterilmiştir. Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım'ın 2015 yılında kurulmasından dolayı, çalışmamızın son iki döneminde yer almaktadır.

Tablo 12: 2010-2017 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları

	C1	C2	C3	C4	C5
2010	0,56368	0,55461	0,58363	-----	-----
2011	0,61590	0,52903	0,55183	-----	-----
2012	0,52781	0,50640	0,56485	-----	-----
2013	0,56700	0,51822	0,64498	-----	-----
2014	0,55835	0,51163	0,67141	-----	-----
2015	0,60282	0,49969	0,66867	-----	-----
2016	0,65352	0,70533	0,69064	0,21148	0,81002
2017	0,42793	0,62872	0,43804	0,46341	0,43338

Tablo 12 de analize dahil etmiş olduğumuz katılım bankaların performans değerlerini görmekteyiz. Her C değeri de bize çalışmamızda yer alan bankalarımızı göstermektedir. Bunlar:

C1: Albaraka Türk

C2: Türkiye Finans

C3: Kuveyt Türk

C4: Ziraat Katılım

C5: Vakıf Katılım

Bu aşamamızdan sonra artık performanslarını karşılaştırarak, kendi aralarında sıralama yapıldı. Daha sonra yıllar kendi arasında karşılaştırma yapıldı. Bilindiği gibi proforma bilançoları, gelir tabloları ve daha birçok tablo karşılaştırmasında, bir önceki yıllar karşılaştırma yaparız. Bizde bu çalışmada daha iyi anlayabilmek için bir önceki yıllar karşılaştırmalı olarak tablo oluşturduk.

Tablo 13: 2010-2011 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları

BANKALAR	2010	SIRALAMA	2011	SIRALAMA
AlbarakaTürk	0,56368	2	0,61590	1
TürkiyeFinans	0,55461	3	0,52903	3
Kuveyt Türk	0,58363	1	0,55183	2

2010 ve 2011 yılı performans skorları Tablo 13'te gösterilmiştir. Buna göre; 2010 yılında Kuveyt Türk en yüksek performans gösteren banka konumundadır.

Performansı en düşük olan banka ise Türkiye Finans olmuştur. Ancak Performans puanlarına baktığımızda birbirlerine yakın olduğunu görebiliriz. 2011 yılında ise en yüksek performans puanına sahip Albaraka Türk bankası birinciliği göğüslemiştir. 2010 yılına göre Albaraka diğerlerine fark atmıştır. Türkiye Finans'ın 2007 krizinin etkilerini henüz atlattamadığı görülmektedir. Türkiye'yi ilk faizsiz bankacılıkla tanıştıran Albaraka müşteri potansiyelini korumakla birlikte, İlk normalizasyon tablolarına baktığımızda kullandığı krediler artmasına rağmen, takipteki kredileri azalmıştır. Diğerlerinde de performans düşüklüğü görülmektedir.

Tablo 14: 2012-2013 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları

BANKALAR	2012	SIRALAMA	2013	SIRALAMA
AlbarakaTürk	0,52781	2	0,56700	2
TürkiyeFinans	0,50640	3	0,51822	3
Kuveyt Türk	0,56485	1	0,64498	1

2012 ve 2013 yılı performans skorları Tablo 14' te gösterilmiştir. Her iki yılda da Türkiye finans düşük performans göstermiş, bunu puanına yansıtmıştır. 2012 yılında performansları her bankada birbirine göre korunmakta iken; 2013 yılında Kuveyt arayı açmıştır. Kuveyt in 2011 yılında Atm lerden gr altın satışlarına başlaması, her yıl toplanan fonlarda da etkili olmuştur.

Tablo 15: 2014-2015 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları

BANKALAR	2014	SIRALAMA	2015	SIRALAMA
AlbarakaTürk	0,55835	2	0,60282	2
TürkiyeFinans	0,51163	3	0,49969	3
Kuveyt Türk	0,67141	1	0,66867	1

2014-2015 yıllarına da baktığımızda sırlamanın değişmediğini görmekteyiz. Kuveyt in performansının 2015 yılında biraz düşüş yaşadığını görmekteyiz. Bunun da Vakıf ve Ziraat bankalarının Katılım bankacılığı oluşturmasının etkilerini görmekteyiz.

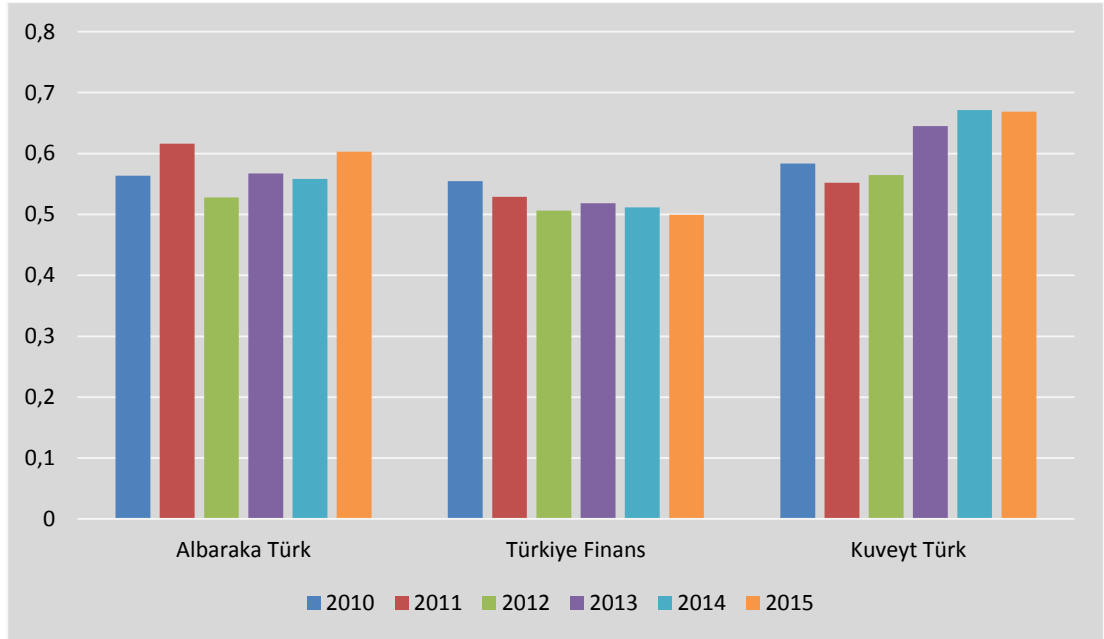
Tablo 16: 2016-2017 Yılı Bankaların Performans Sonuçları ve Sıralamaları

BANKALAR	2016	SIRALAMA	2017	SIRALAMA
AlbarakaTürk	0,65320	4	0,42178	5
TürkiyeFinans	0,70533	2	0,62872	1
Kuveyt Türk	0,69064	3	0,43804	3
Ziraat Katılım	0,21148	5	0,46341	2
Vakıf Katılım	0,81002	1	0,43338	4

Yukarıdaki tabloda bankaların 2016 ve 2017 yılına ait performans puanları gösterilmiştir. 2016 yılında Vakıf Katılım kamu bankacılığı sıfatıyla 1. sıraya yerleşmiştir. Ziraat ise 2016'nın Mayıs ayında kurulmuş olmasından dolayı da performans gösterememiştir.

Türkiye Finans hızlı büyüme göstermiş, finans sektöründe ve katılım bankalarının genel ortalamasından da daha iyi bir performans göstermiştir. Ziraat Katılım ise; yeni kurulmuş banka sıfatından sıyrılmış piyasaya çok çabuk uyum sağlamıştır. 2016 yılında 44 olan şube sayısını da 2017 yılında 63'e çıkarmıştır. Ayrıca katılım şubeleri haricinde kendi Ziraat şubelerinde de katılım faaliyetlerini yürütmektedir.

Şekil 6: 2010-2015 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları Sıralamaları



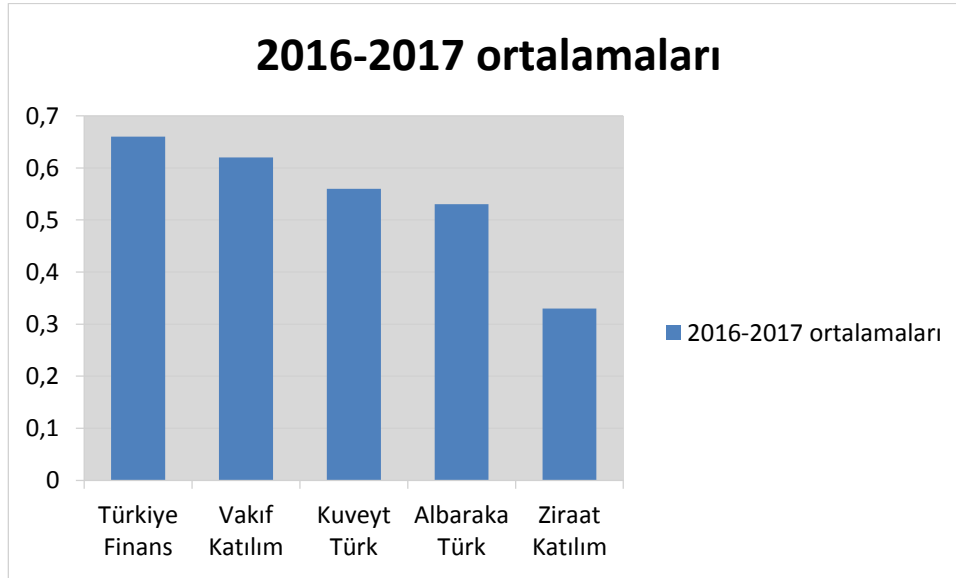
Yukarıdaki şekilde Albaraka Türk, Kuveyt Türk ve Türkiye Finans'ın 2010-2015 yılları arasındaki sıralamasını görmekteyiz. En yüksek performans puanına Kuveyt Türk sahip olduğu için ilk sırada yer almaktadır.

Kuveyt Türk, katılım bankacılığında diğerlerine göre her zaman için bir adım önde başlar. İlk altın alımını başlamasıyla da kendini rakiplerine örnek aldırıştır. Bireylerin elinde bulunan yastık altı altınları piyasaya çıkarmak için, şubelerde altın eksperleri tarafından altın alımı başlatmıştır. Bu uygulamaya göre altınlar 24 ayar a çevrilerek müşterilerin hesabına 24 ayar altın cinsinden gr olarak geçer. Sadece 3 günlük bir blokenin ardından müşteriler isterse altınlarını tl ye de çevirerek Türk parası olarak alabilmektedirler.

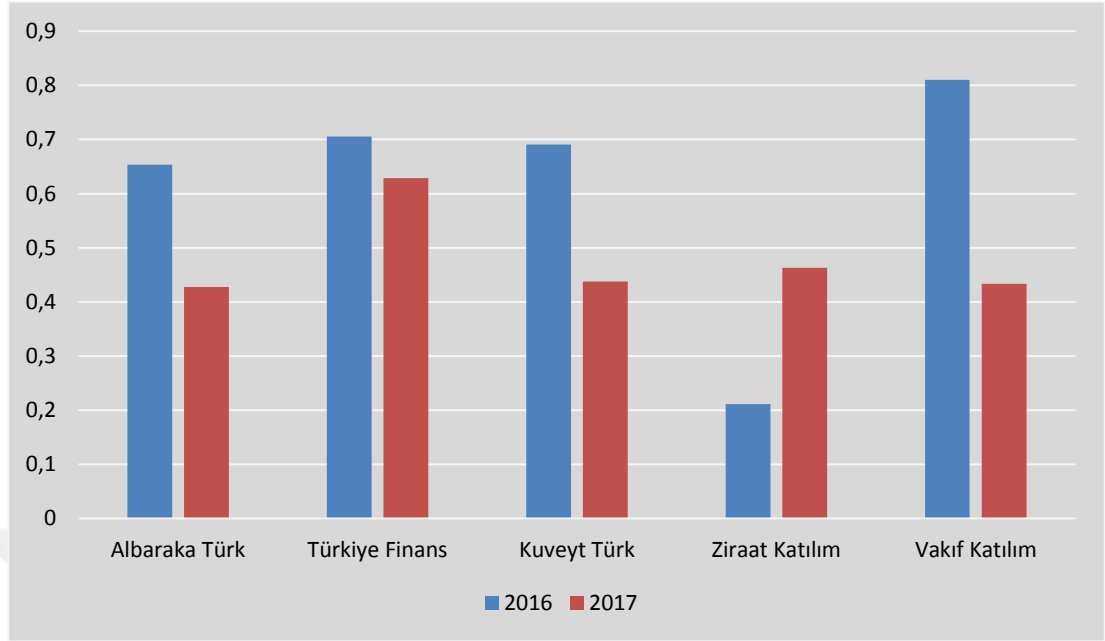
Tablo 17: Katılım Bankalarını 2016-2017 Performans Ortalamaları ve Sıralamaları

BANKA	2016-2017 ortalamları	SIRALAMA
Türkiye Finans	0,6670	1
Vakıf Katılım	0,6217	2
Kuveyt Türk	0,5643	3
Albaraka Türk	0,5374	4
Ziraat Katılım	0,3374	5

Şekil 7: 2016-2017 Yıllarının Genel Performans Dağılımı



Şekil 8:2016-2017 Yılları Arası Bankaların Performans Puanları Sıralamaları



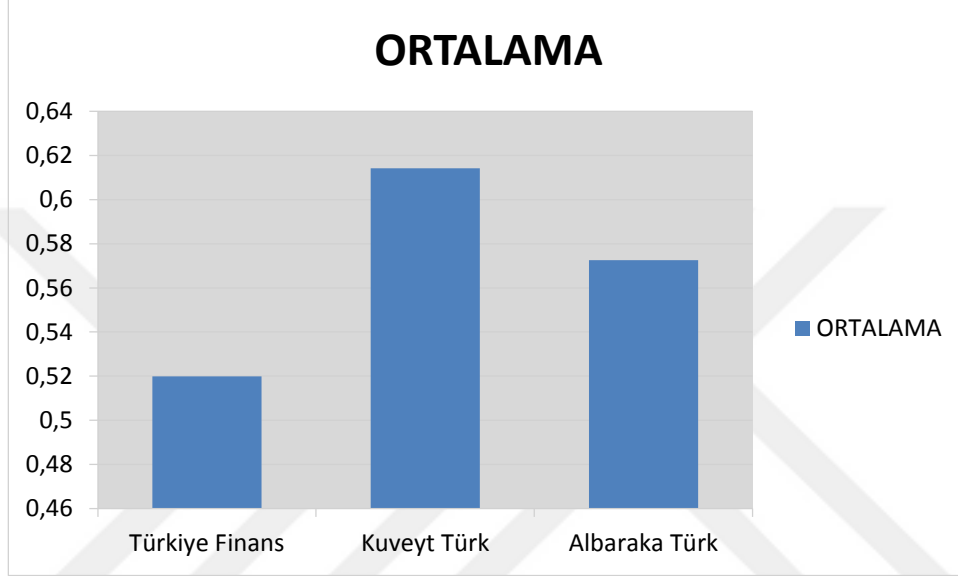
Yukarıdaki grafiklerde 2016-2017 yıllarına ait 5 katılım bankasının performans puanlamaları ve sıralamaları görülmektedir. Bu iki yılın ortalaması alındığında en yüksek performansı Türkiye Finans, En düşük performansı ise; Ziraat Katılım'ın gösterdiğini görmekteyiz. Ancak 2017 yılında daha iyi bir performans göstermiştir. Ziraat katılımın şube sayılarının artmış olması, kamu bankalarının birbirlerine ait atm'lerden komisyon almadan işlem yapma olanağının da sağlanmış olduğunu göz önüne aldığımızda, Ziraat Katılım'ında yakın zamanda piyasada istediği yeri alacağını söyleyebiliriz.

Türkiye son iki yılda en iyi performansını göstermiştir. 2015 yılında mevduat faiz oranlarında artış gözlenmiş ve buna bağlı olarak da bankaların mevduat kaynaklarının maliyetleri artmıştır. Bu yılda bankacılık sektöründe yavaşlama gözlenmektedir. Ancak buna rağmen Türkiye Finans aktiflerini % 43 artırarak bankacılık sektöründe ve katılım bankalarının üzerinde bir performans gerçekleştirmiştir.

Tablo 18: 2010-2015 Yılları Katılım Bankaları Performans Ortalaması ve Sıralaması

BANKALAR	ORTALAMA	SIRALAMA
Türkiye Finans	0,5199	3
Kuveyt Türk	0,6142	1
Albaraka Türk	0,5725	2

Şekil 9: 2010-2015 Katılım Bankalarının Genel Performans Dağılımı



Yukarıdaki tablo 46 da genel olarak 2010-2015 yılları arasındaki Türkiye'deki katılım bankalarının performans ortalaması gösterilmiştir. Genel sonuçlara baktığımızda Kuveyt Türk ün diğerlerine göre performansının yüksek olduğunu görmekteyiz.

Şekil 4 de anlaşıldığı gibi aslında aralarındaki performans değerlerinin birbirine ne kadar yakın olduğunu görmekteyiz. Kendi aralarında büyük bir rekabet ortamının olduğunu ve Kuveyt Türk ün rakiplerinin önüne geçmeyi başardığını görmekteyiz.

SONUÇ

Bankacılık sektörünün finans piyasasında önem kazanması, bankaların birbiri arasında doğal olarak rekabeti ortaya çıkarmıştır. Bankaların birbirlerine karşı rekabet edebilmeleri için öncelikle kendi performanslarını değerlendirmeleri gerekmektedir. Ayrıca bu değerlendirmeyi yapmaları kendilerinin de gelecekte olası bir kriz dönemine karşıda korumuş olurlar.

Türkiye’de de bankacılık sektörü gitgide önem kazanmaktadır. Bu sebepten dolayı finansal sistem içindeki değeri ve görevi günden güne artmıştır. Bankalar, ekonomik birimlerden topladıkları tasarrufları kredi olarak ekonomiye aktararak, kaynakların etkin kullanımını sağlayan, finansal aracı olarak hizmet gören, ekonomide likitide ve kaydi para yaratan ve para politikasının etkinliğini arttıran, kısa vadeli fonları uzun vadeli fon haline dönüştüren ekonominin temel kurumlarıdır. Bu fonksiyonlarının yanında finansal sistemdeki asimetrik bilgi problemini çözmek, gelir ve servet dağılımını etkilemek, uluslararası mali piyasalarda risk yönetimi fonksiyonunu üstlenmek ve dış ticareti fonlama ve ihracatı teşvik gibi çeşitli fonksiyonlara da sahiptir.

Bankaların ekonomiye ve topluma sunduğu faydaların yanında toplumu zarara uğratma ihtimalleri de bulunmaktadır. Eğer bankalar gerçekleştirdikleri faaliyetlerde başarısız olurlarsa veya bankaların kötü yönetilmesi durumu ortaya çıkarsa bu ekonomik sistemde krizlere neden olacak ve toplumun genelini olumsuz olarak etkileyecektir. Türkiye’deki bankacılığın gelişme aşamalarına baktığımızda da bu tür krizlerle karşılaşıldığı görülmektedir. Bu sebeple ekonomiyi önemli ölçüde etkileyen ve sermaye açısından güçlü kurumlar olan bankaların faaliyetlerinin devlet tarafından denetlenmesi ve bankaların kendi performans durumlarını düzenli olarak değerlendirmesi gerekmektedir. Türkiye’de bu amaçla kurulmuş denetim kurumları finansal sistem içinde yer almakta ve çeşitli politikalarla bankalara müdahale ederek performanslarını iyileştirmelerine katkı sağlamaktadır. Performansı güçlü ve sağlam olan bankaların varlığı ile finansal sektörün gelişmişlik durumu istenilen yönde gerçekleştirilecek ve krizlere dayanıklı finansal yapının oluşması sağlanacaktır.

Bu çalışmamız uygulamayla birlikte iki bölümden oluşmaktadır. İlk bölümde; Katılım bankacılığı anlatılmış olup, ikinci bölümde ise; Türkiye’de bulunan katılım bankalarının 2010-2017 yılları arasındaki performansları değerlendirilmiş ve yorumlanmıştır.

Çalışmanın birinci bölümünde katılım bankacılığının nasıl ortaya çıktığı, faaliyetleri, amaçları, hangi ürünleri kullandığı, piyasada hangi tür müşterilere hitap ettiği, finans sektörüne ne gibi etkileri ve katkıları olduğundan bahsedilerek katılım bankacılığı anlatılmıştır. Katılım bankacılığının ülkemizde nasıl yer edindiği şuanki durumu, katılım bankalarının kullanmış olduğu ürünlere yer verilmiştir. Özellikle de hangi müşteriler için hangi finansal araçlar tercih edildiği belirtilmiştir.

1983 yılında Özel Finans Kurumlarının kurulmasıyla katılım bankacılığına adım atılmıştır. 2005 yılında ise, bu kurum adını katılım bankası olarak almıştır. O zamandan beride Katılım bankası olarak bilinmektedir. Bu kurumlar İslamiyet inancının ilkelerinden yola çıkarak, faize karşı duyarlı olup, faizden kaçan bireyleri ekonomiye kazandırmıştır. Türkiye’de şu an faaliyette bulunan 6 adet katılım bankası bulunmaktadır. Ancak bu çalışmamızda sadece 5 i yer almaktadır. Emlak Katılım Bankası şubat 2019 yılında açılmasından dolayı bu çalışmamızda yer almamıştır. Türkiye’de ilk kurulan katılım bankası 1984 yılında Albaraka Türk’tür. Daha önce kurulan katılım bankalarına bakarsak, Anadolu Finans, İhlas Finans, Family Finans, Bank Asya bankalarıdır. Bu bankalardan İhlas Finans bankası, Bank Asya kapanmıştır. Türkiye Finans ise, Anadolu Finans ve Family Finans bankalarının birleşmesinden oluşmaktadır. Şu an faaliyette bulunan katılım bankaları; Albaraka Türk, Kuveyt Türk, Türkiye Finans, Ziraat Katılım, Vakıf Katılım Emlak Katılım bankalarıdır.

Çalışmanın ikinci bölümünde uygulamada kullanılan yöntemle ilgili bilgi verilmiş, yöntemin aşamaları, matematiksel yorumları ve kullanım alanlarına değinilmiştir. Çalışmamızda kullanılan Topsis e bu bölümde yer verilmiştir. Topsis yöntemi altı aşamadan oluşmaktadır. Her aşaması formüllerle ve tablolarla bu bölümde anlatılmıştır.

Çalışmamız için gerekli olan rasyolara Tkbb den ulaşılmıştır. Bankaların hazır olarak alınan bu rasyolarıyla öncelikle karar matrisleri oluşturularak, Topsis’in altı aşaması da uygulanmıştır. Her bankanın her yıl için bir performans puanı elde edilmiştir. Bu değerler sıfır ile bir arasında değer alır. ‘0’ a yakın değer alması bizi negatif ideal çözüme yaklaştırırken, ‘1’ yakın değer alması ise, ideal çözüme yaklaştırmıştır.

2010-2017 yılları arasındaki bankaların performanslarını incelediğimizde; yılların en yüksek performans puanına sahip banka Kuveyt Türk olduğunu görmekteyiz. En düşük performans ise, 2015 yılına kadar Türkiye Finans da iken, Türkiye Finans son iki yılda gelişme göstermiştir.

2010 yılına baktığımızda Kuveyt Türk'ün diğer bankalara göre en yüksek performansı gösterdiğini görmekteyiz. Performans olarak en düşük olan banka ise Türkiye Finans olmuştur. Ancak Performans puanlarının (0.56-0.55) birbirlerine yakın olduğunu görebiliriz. 2011 yılında ise en başarılı banka Albaraka Türk olmuştur. 2010 yılına göre Albaraka diğerlerine fark atmıştır. Türkiye Finans'ın 2007 krizinin etkilerini henüz atlatamadığı görülmektedir.

2012 ve 2013 yıllarına baktığımızda;Türkiye finans düşük performans puanına sahiptir. 2012 yılında performansları her bankada birbirine göre korunmakta iken; 2013 yılında Kuveyt arayı açmıştır. Kuveyt in 2011 yılında Atm lerden gr altın satışlarına başlaması, her yıl toplanan fonlarda da etkili olmuştur.

2014-2015 yıllarına da baktığımızda sırlamanın değişmediğini görmekteyiz. Kuveyt in performansının 2015 yılında biraz düşüş yaşadığını görmekteyiz. Bunun da Vakıfbank'ın Katılım bankacılığı oluşturmalarının etkilerini görmekteyiz. Kamu bankalarının da Katılım bankacılığına el atmaları, ve yabancı sermayeli bankalara yatırım yapmak istemeyenlerin kamu bankalarına yönelmesi piyasada etkili olmuştur.

2016 yılında kurulmuş olan, Ziraat ve Vakıf katılımı ile katılım bankacılığı daha da gelişme göstermiştir.2016 yılında Vakıf Katılım kamu bankacılığı sıfatıyla 1. sıraya yerleşmiştir. Ziraat ise 2016 nın mayıs ayında kurulmuş olmasından dolayı da performans gösterememiştir. Türkiye Finans hızlı büyüme göstermiş, finans piyasasında ve katılım bankaları içerisinde ortalama olarak iyi bir performans göstermiştir. Ziraat Katılım ise; yeni kurulmuş banka sıfatından sıyrılmış piyasaya çok çabuk uyum sağlamıştır. 2016 yılında 44 olan şube sayısını da 2017 yılında 63'e çıkarmıştır. Ayrıca katılım şubeleri haricinde kendi Ziraat şubelerinde de katılım faaliyetlerini yürütmektedir.

Katılım bankalarında faiz yer alamadığından, faiz riski gibi bir riskleri de yoktur. Aynı zamanda Likidite riskleri de bulunmamaktadır. Çünkü elinde kısa vadeli olarak bulundurdıkları fonları kısa vadeli yatırımlara yönlendirirler. Aynı şekilde uzun vadeli fonlarının da uzun vadeli fonlara yönlendirirler. Katılım bankaları öncelikle müşterilere güven sağlarlar. Müşteri ile banka arasında bir kar zarar paylaşımı vardır. Bütün bu sebeplerden dolayı Katılım bankaları diğer banka türlerine göre en az etkilenenlerdir.Ayrıca, üretim yapan müşterilerine de direk nakit vermek yerine, onların ihtiyaçları olan teçhizatı alır ve onlara kiraya verir. Böylelikle kredi riskinden de kendini korumuş olur.

Katılım Bankacılığı, faizden kaçanları ekonomiye kazandırmış, atıl fonları tekrar ekonomiye sokmuştur. Böylelikle hem ekonomi canlanmış, hem de halk arasında yastık altı dediğimiz fonlar ortaya çıkmıştır. Bankacılık sektörü katılım bankalarıyla daha da canlanmışır. Özellikle de devlet bankalarının katılım bankaları kurmasıyla, yabancı sermayeli bankalara da güvenmeyenlerin bankacılık sektörüne kazanımı sağlanmışır.

Ülkemizde finans sektörünün temeli bankacılık sektörüdür, çünkü bankalar fon arz edenlerle, talep edenlerin ihtiyaçlarını karşılar. Ekonomiye güçlü tutmak için; bankacılık sektöründe de gereken denetimler yapılmalı, kontrollerden geçmelidir. Bu sebeplerle yapılan değerlendirmelere karşı hassas olmak, doğru analizi yapmak ve doğru sonuçlara ulaşmak gerekmektedir. Eğer bankacılık sektörü gereken güven sağlayabilirse ülkemizde istikrarlı bir finans altyapısı da sağlanacaktır. Tmsf nin müşterilerin parasını 100.000tl ye kadar koruması ayrıca internet güvenliğinin sıkı bir şekilde korunması bankalara olan güveni artırmıştır. Bankacılık işlemlerinde sadece şifre girerek değil, Parmak izi, göz tarama, ses gibi bir çok güvenlikte sağlanmaktadır. Ayrıca şifreyi 3 denemeden sonra hemen kullanıma kapatmaktadır.

Bankacılık sektörü her geçen gün yeni eklenen ürünlerle de canlılık kazanmaktadır. Katılım bankalarının da şu an ülkemizde artmakta olan enflasyon oranlarından dolayı da, enflasyon korumalı hesaplar gündeme gelmiştir. Bunlar da sadece devlet bankalarında yer almaktadır. Ayrıca evde bulunan fiziki altınları da alarak, altın eksperleriyle değerlerini belirlenmekte ve bankada 24 ayara çevrilerek hesaplarına geçmektedir. Buda yeni yeni canlılık kazanan bir üründür. Böylelikle insanlar kuyumcуда bozdurarak zarar etmeden direk bankada değeriyle grama çevirebilmektedir.

Bankacılık işlemlerinin mobil üzerinden, internetten her an elimizin altında bulunması da bu sektöre olan ilgiyi daha artırmıştır. Artık kartsız bir şekilde atm lerden para çekme, para yatırma, sadece ismini söyleyerek bile para transferleri yapma günlük hayatta işlemlerimizi kolaylaştırmıştır. Katılım bankaları da sadece kendi atmeleriyle değil, Halkbank, Ziraat bank ve Vakıfbank atmelerinden ücretsiz olarak hizmet sunmaktadır.

Çalışmamızdan da anlaşıldığı gibi, katılım bankaları da artık hayatımızda ticari bankalar kadar yer almaktadır. Onlarda kendi performanslarını artırabilmek için ticari bankalarının sağlamış olduğu her ürünü, faizsiz olarak sağlayabilmektedir. Çek, senet işlemleri, faizsiz yatırımlar, kiralama işlemleri,teminat mektupları gibi müşterilerin ihtiyacı olan her ürünü sağlamaktadırlar.

Bu çalışmada amaçlanan katılım bankalarının 2010-2017 yılları arasındaki performanslarını karşılaştırmaktır. Çalışmamızda topsis yöntemi kullanırken değerlere eşit ağıtlıklar verilmiştir. Çalışmamıza sadece Türkiye’de bulunan katılım bankaları alınmıştır. Onların kendi aralarındaki performansları değerlendirilmiştir. Bu alışma Dünyadaki Katılım bankaları da alınarak yapılabilir ve böylece Türkiye’deki Katılım bankaların Dünyadaki yeri ve önemini de anlayabiliriz.

Çalışma sonunda bankacılık piyasasına ait bazı önerilerde bulunabiliriz. Bankalar gerek kendi içinde gerekse devlet tarafından gerekli denetimleri yapılmalıdır. Kendi içinde en az bir yıllık mali analizlerini yaparak, kendi değerlendirmelerini yapmalıdırlar. Böylelikle kendilerini ileride çıkabilecek kriz yada likit sıkıntısına karşı kolay önlem alabilirler. Ülkemiz de bankacılık sektörünün en önemli sorunu denetim yönünden zayıf olmalarıdır. Sorunlara özüm önerisinde bulunacak olursak, kredi maliyetlerini minimuma indirmeliler, mali denetimlerini en az bir yıl arayla yapmalılar, bir banka risk denetim kurulu oluşturulmalı. Bankalar bu doğrultuda piyasada ilerlerlerse hem kendileri hemde Türkiye açısından güçlü bir piyasa oluşur ve finans sektörü daha güçlü hale gelir.

KAYNAKÇA

Alpay, M. (2010). *Kredi Değerliliğinin Ölçülmesinde TOPSIS Yöntemi ve Bir Uygulama*. İzmir: Dokuz Eylül Üniversitesi, (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi).

Alsu E. ve Taşdemir A (2017). Finansal Performansın Topsis Çok Kriterli Karar Verme Yöntemi ile Belirlenmesi: Dokuma, Giyim Eşyası ve Deri Sanayi İşletmeleri Üzerine Bir Uygulama. *Uluslararası Afro-Avrasya Araştırmaları Dergisi*. 4: 221-236.

Akgüç, Ö. (1992). 100 soruda Türkiye’de Bankacılık. İstanbul: Gerçek Yayınevi.

Akyüz O. (2009). “Katılım Bankacılığı Atılımın Eşiğinde” , *Albaraka Türk Bereket Dergisi*. 22: 3

Bağcı H. (2013). *Ticari Bankalar ile Katılım Bankalarının Karlılık Performanslarının Topsis Yöntemi ile Karşılaştırılması*, (Yayınlanmış Yüksek lisans Tezi), İzmir: Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.

Baykara, H. ve Yayar, R. (2016) . Topsis Yöntemi ile Katılım Bankalarının Etkinliği ve Verimliliği Üzerine Bir Uygulama. *Business and Economics Research Journal*, 3(4): 21-42.

Behzadian M. (2018). Khanmohammadi Otaghsara S. Yazdani M. Ignatius J.' A State-of the-art survey of TOPSIS applications', *Expert Systems with Applications*, Cilt 39, ss.13051-13069.

Bilir, A. (2010). *Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma*, (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi), Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü.

Coşkun, A. (2006). Bankaların Stratejik Performans Yönetiminde Performans Karnesi Kullanımı. *Bankacılar Dergisi*. 56:28.

Çetin A. C. ve Bitirak, İ. . (2010). 'Banka Karlılık Performansının Analitik Hiyerarşi Süreci İle Değerlendirilmesi : Ticari Bankalar ile Katılım Bankalarında bir Uygulama, *Alanya İşletme Fakültesi Dergisi*.

Çınar T.N. (2010). Kuruluş Yeri Seçiminde Bulanık TOPSIS Yöntemi ve Bankacılık Sektöründe Bir Uygulama. *KMÜ Sosyal ve Ekonomik Araştırmalar Dergisi*. 22: 37-45.

Demireli, E. (2010). Topsis Çok Kriterli Karar Verme Sistemi: Türkiye'deki Kamu Bankaları Üzerine Bir Uygulama. *Girişimcilik ve Kalkınma Dergisi*. 101-112.

Dumanoğlu S. ve Ergül N. (2010). 'İMKB'de İşlem gören Teknoloji Şirketlerinin Mali Performans Ölçümü', **Mufad Journal**. 48: 1-5.

Eskici, M. (2007). *Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulaması ve Katılım Bankalarının Müşteri Özellikleri*. (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi). Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü. Isparta,2007.

Triantaphyllou, E. (2000). Multi Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. *Kluwer Academic Publishers*, Dordrecht.

Güngören M. (2013). *Bir Finansal Enstrüman Olarak Sukuk Katılım Bankalarına Uyum Modellemesi*. İstanbul: İstanbul Ticaret Odası Yayınları.

Hatami- M. A. ve Kangi F. (2017). 'An Extension of Fuzzy TOPSIS for a Group Decision Making with an Application to Tehran Stock Exchange. *Applied Soft Computing*', *Fuzzy Sets and Systems Journal*, 2: 1084-1097.

Hwang C.L.Yoon K. (1981). Multiple Attribute Decision Making Methods and Application. Springer, Newyork,1981.

Ishizaka A. Nemery P. (2013). Multi-Criteria Decision Analysis Methods and Software. Published by John Wiley&Sons Ltd. First Edition.

Kalaycı, İ. (2013). 'Katılım Bankacılığı: Mali Kesiminde Nasıl Bir Seçenek', *Uluslararası Yönetim Yönetim ve İşletme Dergisi*, 9(19): 52-74.

Katılım Bankacılığı Sistemi Nedir? Albaraka Türk Yayınları.

Özbay, F. (2014). *Katılım Bankacılığı ve Türkiye’deki Uygulamaları, Yüksek Lisans Bitirme Projesi*. İzmir: Gediz Üniversitesi.

Özdemir, A.K. (2006). Bankacılık Reformu Öncesi ve Sonrası Türk Bankacılık Sistemi. (Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi), İstanbul: İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü. 2006.

Özsoy, İ. (1997). *Özel Finans Kurumlar*. İstanbul: İstanbul Asya Finans Kültür Yayınları.

Özsoy, Ş. (2012). Katılım Bankacılığına Giriş, İstanbul: Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., (KBG).

Özulucan, A. ve Deran, A. (2009). Katılım Bankacılığı Geleneksel Bankaların Bankacılık Hizmetleri ve Muhasebe Uygulamaları Açısından Karşılaştırılması. *Mustafa Kemal Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 6(1): 85-108.

Parlakkaya Raif ve Suna Cürük. Finansal Rasyoların Katılım Bankaları ve Geleneksel Bankalar Arasında Bir Tasnif Aracı Olarak Kullanımı: Türkiye Örneği; *Ege Üniversitesi, Ege Akademik Bakış*, 11(3): 389

Saldanlı A. ve Sırma İ. (2014). ‘Topsis Yönteminin Finansal Performans Göstergesi Olarak Kullanabilirliği’, *Marmara Üniversitesi Öneri Dergisi*, 11: 185-202.

Sermaye Piyasaları Araştırma ve Uygulama Merkezi(SERPAM), İslami Finans Kavramı Ürünler, Dünyada ve Türkiye’de Gelişimi ve Geleceği,2013.

Tok, A. (2009). İslami Finans Sistemi Çerçevesinde Sukuk (İslami Tahvil) Uygulamaları, Katılım Bankaları ve Türkiye Açısından Değerlendirmeler. *Sermaye Piyasası Kurulu, Hukuki İşleri Dairesi*, Ankara, 2009.

Tunç, H. (2010). Katılım Bankacılığı Felsefesi, Teorisive Türkiye Uygulaması, İstanbul: Nesil Yayınevi.

Türkiye Katılım Bankalar Birliği: Finansal Yenilik ve Açılımları ile Katılım Bankacılığı, 1.bs, İstanbul, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yayınları No:1, 2009.

Türkiye Katılım Bankalar Birliği, Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Çalıştayı Raporu,2014.

Türkiye Katılım Bankalar Birliği, Katılım Bankaları Sektör Raporu,2013.

Türkoğlu S. P. (2018). Avrupa Ülkelerinin Sağlık Göstergelerinin Topsis Yöntemi ile Değerlendirilmesi', AİBÜ Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi. 18(1): 65-78.

Yahşi, F. (2000). Özel Finans Kurumları'nın Mevzuat Serüveni. Albaraka Türk Bereket Dergisi, 9(2000): 6

Yeşilyaprak, M. (2012). Katılım Bankalarında Kredi Derecelendirmesi ve Etkin Subjektif Kriterlerin anket Yönetimi İle Ölçümü, İstanbul: Beta Yayınevi, İstanbul,2012.

Yükçü Süleyman ve Gülşah Atağan. 'Topsis Yöntemine Göre Performans Değerleme',Dokuz Eylül Üniversitesi. Muhasebe ve Finansman Dergisi, sayı:45,2010,ss.28-35.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu

İnternet Kaynakları

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

https://www.bddk.org.tr/websitesi/turkce/Kurum_Bilgileri/SSS/10509finansal_urunler6.pdf ,10/04/2019.

<http://www.cgscenter.org/doc/SUKUK%20NEDIR.pdf>,18/03/2019.

<http://bankader.org.tr/yazar/423-sukuk-nedir.html>,02/05/2019.

Kamuyu Aydınlatma Platformu, <https://www.kap.gov.tr>,15/01/2018.

Türkiye Katılım Bankalar Birliği, Faizsiz Finans Sözlüğü.

<http://www.tkbb.org.tr/arastirma-ve-yayinlar-finans-sozlugu#1167>,07/03/2018.

Vikipedi,Özgür Ansiklopedi Islami Bankacılık,

http://tr.wikipedia.org/wiki/%C4%B0slami_bankac%C4%B1l%C4%B1k, 02/02/2019.

<http://www.baskent.edu.tr>,15.04.2019.

<http://www.riskonomi.com>, 14.04.2019

<http://www.katilimbancaciligi.com>, 20.04.2019.

<http://www.kpmgvergi.com.tr>,20.04.2019.

<http://www.nurilizah.com>, 29.04.2019.

<http://www.tkbb.org.tr>, 05/03/2018.

https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/Dokuman/7450/Bankalarimiz_2016.pdf,
(18.03.2018)

<https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/Dokuman/6257/Bankalarimiz2014.pdf>,
(18.03.2018)



Ek 1: 2010-2017 Yılları Karar Matrisleri**2010 Yılı Karar Matrisi**

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	13,15	10,1	12,91
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	8,13	7,3	9,66
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	51,14	2,3	35,07
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZİM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,75	208,7	0,13
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	86,9	87,8	79,96
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	73,14	65,2	62,9
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	48,77	35	54
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	68,02	63,3	60,91
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	1,18	4,5	6,57
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	5,64	5,2	0,38
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	74,59	74,6	71,67
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	94,96	91,1	94,4
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	8,08	3,4	4,36
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	-64,65	85,7	70
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	5,01	2,9	3,25
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	15,38	8,4	17,53
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	22,45	17,7	22,68
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	31,69	32,3	83,48
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	12,88	10,8	7,14
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	1,92	1,6	1,64
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	14,61	15,7	12,7

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	2,36	2	2,06
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	3,62	2,5	2,87
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	54,03	44,7	46,18
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	2,04	1,9	2,14
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	3,3	2,4	2,95
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	53,99	58,2	55,83
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	61,85	77,5	72,74

2011 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	9,6	11,92	9,65
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	6,9	7,91	6,13
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	3,8	18,75	-0,01
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	254	0	0,33
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	77,3	80,47	72,,11
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	58,4	63,63	48,74
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	54,7	53,68	54,39
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	59,6	65,55	52,58
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	10,1	11,17	14,29
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	5	4,76	0,62
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	69,4	76,48	68,86
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	90,3	108,8	102,43

TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	2,6	6,38	2,33
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	92,4	-69,18	85,33
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	2,7	4,01	3,51
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	13,1	14,21	16,51
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	23,4	20,92	25,28
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	58,7	36,14	62,96
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	7,6	7	3,93
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	1,5	1,71	1,3
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	15,9	14,35	13,56
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	1,9	2,16	1,64
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	2,7	3,24	2,52
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	50,5	53,51	47,75
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	1,6	1,82	1,65
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	2,3	2,9	2,52
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	58,1	53,57	54,92
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	68,4	62,81	65,42

2012 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	9,9	12,06	8,9
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	7,1	7,29	5,8
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	23,8	21,45	19,55
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	217	-0,3	0,97
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	77,4	79,29	67,82

TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	58,5	62,54	49,07
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	54,3	55,28	63,17
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	60	65,13	53,06
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	11,3	14,21	15,4
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	4,3	3,85	3,16
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	73,5	72,45	61,85
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	98,2	111,67	91,71
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	2,8	7,75	2,71
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	88,8	-73	88,37
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	2,8	4,76	3,1
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	11,6	18,49	17,25
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	20,3	22,67	32,62
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	56,9	45,17	79,3
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	7,1	5,98	5,82
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	1,6	1,6	1,32
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	15,7	13,34	14,85
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	2	2,05	1,63
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	2,9	3,21	2,63
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	51,5	53,93	49,4
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	1,8	1,45	1,65
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	2,8	2,61	2,65
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	58,9	52,71	51,7
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	64,2	55,73	62,27

2013 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	8,7	10,03	8,89
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	6	6	6,06
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	25,1	0,34	26,28
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	5,4	-0,61	2,02
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	73,9	79,98	68,68
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	56,2	57,53	49,64
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	59,5	47,12	62,19
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	60	63,67	54,76
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	11,8	20,55	17,96
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	5,8	5,8	5,55
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	69,6	69,44	62,69
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	95,7	115,23	93,31
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	2,5	6,9	2,63
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	90,6	-73,41	88,08
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	2,7	4,03	2,82
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	11,7	18,94	17,13
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	22,7	24,87	31,76
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	34,9	44,21	73,4
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	5,8	8,53	6,3
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	1,4	1,31	1,15
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	16,1	13,05	13,04
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	1,7	1,64	1,42

ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM AKTİFLER	2,5	2,67	2,26
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM FAAL. GELİRLERİ	48,5	56,78	46,63
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	1,6	1,22	1,64
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPLAM AKTİFLER	2,3	2,25	2,47
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	56,2	50,61	52,41
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	66,7	54,35	66,27

2014 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	7,8	9,41	8,88
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	5,2	5,13	6,38
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	5,8	-24,03	22,18
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	5,8	0,16	1,61
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	73,7	79	65,45
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	53,7	55,32	50,12
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	56,8	47	69,26
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	58,8	65,1	54,85
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	14	25,58	18,53
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	6,3	7,67	6,62
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	67,1	68,83	60,5
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	93	120,63	92,91
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	2,4	6,78	2,67

ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	87,9	-61,75	85,04
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	2,6	4,27	2,5
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	12,5	18,64	20,31
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	23,6	23,08	33,82
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	37,1	42,44	62,28
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	5,9	6,34	6,77
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	1,1	0,99	1,08
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	14,1	10,59	12,25
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	1,4	1,26	1,36
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	2,4	2,38	2,55
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	56,2	55,31	55,25
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	1,2	1,03	1,25
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	2,2	2,14	2,44
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	56,1	48,76	51,41
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	55,4	48,07	51,43

2015 Yılı Karar Matirisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	7,1	8,7	8,09
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	4,5	2,17	5,58
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	3,5	-33,58	27,98
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	3,6	-0,38	1,55
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	68,1	77,76	62,12

TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	51,1	50,68	48,37
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	65,2	45,08	73,37
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	55,7	54,38	51,68
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	13,9	22,44	17,86
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	6,2	8,46	5,75
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	62,8	70,02	61,47
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	91,2	121,81	91,92
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	3,5	12,04	2,19
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	60	-60,13	71,87
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	2,6	6,52	2,5
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	15	19,39	19,46
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	28,6	20,54	32,27
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	49,7	36,95	52,5
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	7,6	4,5	5,38
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,67	1	1,05
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	14,4	7,77	13,06
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	1,3	0,86	1,31
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	2,5	2,21	2,47
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	61,3	50,41	52,27
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	1	0,74	1,23
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	2,2	2,09	2,39
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	54,1	50,33	49,62
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	46,2	35,6	51,69

2016 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	9,6	18,71	9,43	6,9	8,06
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	8,68	17,4	1,48	3,3	5,77
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	33,19	88,69	-2,88	2,1	107,18
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	33,34	-1,5	-1,25	4,8	1,04
TP AKTİFLER /T. AKTİF	79,3	70,32	71,11	68,3	58,33
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	61,66	78,38	48,1	49,9	51,13
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	53,98	137,3	55,66	63,3	85,25
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	67,01	73,84	56,23	54,2	56,24
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	16,17	4,25	26,42	13,5	16,57
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	5,22	10,03	10,91	6,4	7,75
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	69,82	62,93	65,96	66,5	58,61
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	98,61	97,09	121,52	94,3	89,06
TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	0,29	0,21	14,23	7,5	3,2
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	36,55	20,56	-61,47	52,3	78,29
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,92	1,31	7,95	3,7	2,29
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	13,58	4,94	17,38	14,4	0
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	26,2	34,28	24,67	26,2	34,57
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	43,38	78,16	44,76	42	55,45
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	13,16	13,67	5,53	7,9	5,32
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,38	0,4	0,76	0,7	1,11
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	4,01	2,16	8,08	9,5	13,85

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ T.AKTİFLER	0,5	0,57	0,95	0,8	1,36
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	1,98	1,59	1,69	2	2,38
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GEL.İ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	67,89	54,87	31,9	47,5	50,53
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,28	0,79	1,43	1,1	1,28
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	1,76	1,81	2,18	2,2	2,3
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAL. GİDERLER	46,3	34,95	48,89	56,6	52,15
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	16,34	43,81	65,72	47,4	55,68

2017 Yılı Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	6,8	10,39	8	9,78	8,38
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	3,4	1,26	6,1	8,86	7,67
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	8,6	-32,51	0,6	3,42	79,53
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)ÖZKAYNAKLAR	4,2	-1,8	3,1	3,06	1,32
TP AKTİFLER /T. AKTİF	64,9	69,37	3,1	76,72	76,57
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	49,1	47,02	62	62,87	72,15
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	68,9	57,8	48,6	62,68	84,13
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	52,3	50,67	73,8	63,3	67,67
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	14,9	24,77	50,1	18,16	9,61
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	7,9	11,67	15,8	3,65	5,36
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	67,5	64,83	8,2	79,26	72,56
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	96,6	115,01	63,1	113,46	95,01

TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	7,1	15,12	90,4	0,44	0,19
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	57,7	-70,88	2,1	51,91	79,4
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	3,4	9,12	93,4	0,91	0,71
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	13,3	13,75	1,9	11,97	5,87
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	26,5	25,93	0	17,04	25,83
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	39,2	45,3	30,1	26,92	39,87
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	8,4	5,94	46,2	5,75	10,36
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,7	0,96	5,1	1,1	1,04
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	9,6	9,24	1,2	11,32	12,46
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARARI/ T.AKTİFLER	0,8	1,17	14,7	1,39	1,28
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	2,2,	2,22	1,5	2,45	1,29
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	51	45,48	2,4	72,37	37,55
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,9	1,18	47,3	0,31	1,48
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	2,3	2,24	1,3	1,37	1,49
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAL. GİDERLER	53,1	46,99	54,3	44,02	43,28
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	37,9	52,83	58,9	22,55	99,12

Ek 2: 2010-2017 Yılların Normalize Edilmiş Karar Matrisleri**2010 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi**

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,4806	0,6258	0,6143
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,5005	0,5574	0,6624
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0371	0,8241	0,5652
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZİM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	1,0000	0,0036	0,0006
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5967	0,5905	0,5434
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5600	0,6282	0,5402
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,4335	0,6040	0,6688
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5697	0,6122	0,5482
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5590	0,1466	0,8161
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,6770	0,7343	0,0495
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5849	0,5849	0,5620
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5625	0,5864	0,5829
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3473	0,8223	0,4453
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6687	-0,5045	0,5462
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4368	0,7547	0,4896
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,3389	0,6205	0,7072
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4850	0,6152	0,6215
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,3402	0,3337	0,8792
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5914	0,7053	0,3910
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,5352	0,1051	0,5486
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,6299	0,5862	0,5095

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,5381	0,6350	0,5543
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,4759	0,6892	0,5464
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,5324	0,6435	0,5500
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,5406	0,5805	0,6089
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,4767	0,6554	0,5859
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,5997	0,5563	0,5753
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6302	0,5029	0,5915

2011 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,5306	0,6588	0,5333
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,5676	0,6507	0,5043
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,1986	0,9801	-0,0005
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	1,0000	0,0000	0,0013
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5818	0,6057	0,5428
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5889	0,6416	0,4915
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,5820	0,5712	0,5788
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5785	0,6363	0,5104
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4865	0,5381	0,6883
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,7214	0,6867	0,0895
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5591	0,6161	0,5548
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5172	0,6232	0,5867
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3575	0,8772	0,3204

ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6437	-0,4819	0,5945
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4519	0,6712	0,5875
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,5154	0,5590	0,6495
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5806	0,5191	0,6273
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,6288	0,3871	0,6744
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,6875	0,6332	0,3555
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,5725	0,1547	0,4962
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,6272	0,5661	0,5349
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,5738	0,6523	0,4953
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,5496	0,6595	0,5129
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,5757	0,6101	0,5444
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,5458	0,6208	0,5628
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	0,5136	0,6476	0,5628
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,6037	0,5576	0,5707
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6021	0,5529	0,5759

2012 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,5511	0,6714	0,4955
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,6062	0,6224	0,4952
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,6341	0,5715	0,5209
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZİM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	1,0000	-0,0014	0,0045
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5958	0,6103	0,5220
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5927	0,6336	0,4972

YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,5431	0,5529	0,6319
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5812	0,6309	0,5140
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4746	0,5969	0,6469
FINANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,6535	0,5851	0,4802
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,6109	0,6021	0,5140
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5621	0,6392	0,5249
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3228	0,8934	0,3124
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6124	-0,5035	0,6095
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4421	0,7516	0,4895
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,4170	0,6646	0,6200
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4551	0,5082	0,7312
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,5291	0,4200	0,7373
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,6480	0,5458	0,5312
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,6108	0,1460	0,5039
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,6182	0,5253	0,5847
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,6069	0,6221	0,4946
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,5728	0,6340	0,5195
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,5757	0,6029	0,5523
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,6338	0,5106	0,5810
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	0,6014	0,5606	0,5692
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,6236	0,5585	0,5474
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6092	0,5288	0,5909

2013 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,5445	0,6277	0,5564
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,5754	0,5754	0,5812
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,6907	0,0094	0,7231
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,9314	-0,1052	0,3484
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5740	0,6212	0,5335
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5946	0,6087	0,5252
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,6064	0,4802	0,6338
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5813	0,6169	0,5306
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,3969	0,6911	0,6040
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,5856	0,5856	0,5604
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5969	0,5955	0,5376
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5390	0,6490	0,5368
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3207	0,8851	0,3374
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6200	-0,5023	0,6027
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4812	0,7182	0,5036
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,4165	0,6743	0,6098
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4904	0,5373	0,6862
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,3772	0,4778	0,7933
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4799	0,7057	0,5212
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,6262	0,1084	0,5144
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,6575	0,5330	0,5326
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,6168	0,5950	0,5152

ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM AKTİFLER	0,5815	0,6210	0,5256
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM FAAL. GELİRLERİ	0,5509	0,6450	0,5297
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,6164	0,4700	0,6318
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPLAM AKTİFLER	0,5670	0,5547	0,6089
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,6108	0,5500	0,5696
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6142	0,5004	0,6102

2014 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,5163	0,6229	0,5878
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,5362	0,5289	0,6578
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,1746	-0,7235	0,6678
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,9632	0,0266	0,2674
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5834	0,6254	0,5181
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5840	0,6016	0,5450
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,5615	0,4646	0,6847
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5683	0,6292	0,5302
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4052	0,7404	0,5363
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,5280	0,6429	0,5549
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5908	0,6060	0,5327
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5212	0,6761	0,5207
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,3128	0,8883	0,3480
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,6416	-0,4507	0,6207

DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,4652	0,7639	0,4473
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,4130	0,6158	0,6710
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4994	0,4884	0,7156
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,4417	0,5052	0,7414
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5382	0,5784	0,6130
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,6004	0,0903	0,5895
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,6567	0,4932	0,5705
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,6026	0,5424	0,5854
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,5668	0,5621	0,6023
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,5837	0,5745	0,5738
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,5953	0,5110	0,6201
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	0,5611	0,5458	0,6223
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,6207	0,5395	0,5688
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,6184	0,5366	0,5741

2015 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,5130	0,6286	0,5845
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,6008	0,2897	0,7450
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0798	-0,7658	0,6381
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,9142	-0,0965	0,3936
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,5647	0,6448	0,5151
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5893	0,5844	0,5578
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,6036	0,4174	0,6793

TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5961	0,5820	0,5531
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4361	0,7041	0,5604
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,5183	0,7073	0,4807
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,5589	0,6232	0,5471
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5130	0,6852	0,5171
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,2750	0,9459	0,1721
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,5392	-0,5404	0,6459
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,3489	0,8750	0,3355
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,4792	0,6195	0,6217
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5988	0,4300	0,6756
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,6122	0,4551	0,6466
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,7349	0,4351	0,5202
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,6261	0,0648	0,6574
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,6878	0,3711	0,6238
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,6385	0,4224	0,6434
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,6022	0,5323	0,5950
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,6450	0,5305	0,5500
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,5716	0,4230	0,7031
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,5696	0,5411	0,6187
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,6078	0,5655	0,5575
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,5928	0,4568	0,6633

2016 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,4861	0,6643	0,5678	0,6763	1,3181
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,4846	0,2173	0,8473	1,2746	2,5551
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0196	-0,0269	0,9994	0,3095	0,8270
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,9471	-0,2466	0,2052	6,5786	-0,2960
TP AKTİFLER /T. AKTİF	0,5962	0,6207	0,5092	0,6922	0,6138
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,5794	0,5585	0,5937	0,7159	0,9100
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,5280	0,4643	0,7111	0,4503	1,1453
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,5632	0,5843	0,5844	0,6963	0,7672
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	0,3973	0,7775	0,4876	0,4758	0,1251
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	0,4314	0,7355	0,5224	0,3519	0,6761
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	0,6019	0,5970	0,5305	0,6319	0,5696
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,5306	0,6837	0,5011	0,5548	0,5462
TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	0,4573	0,8676	0,1951	0,0177	0,0128
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,4651	-0,5467	0,6963	0,3251	0,1829
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,4083	0,8772	0,2527	0,1015	0,1445
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	0,6380	0,7700	0,0000	0,6017	0,2189
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5250	0,4944	0,6928	0,5250	0,6870
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,5078	0,5411	0,6704	0,5244	0,9449
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	0,7173	0,5021	0,4831	1,1949	1,2412
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,4616	0,5012	0,7320	0,2506	0,2638
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,5097	0,4335	0,7431	0,2152	0,1159

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ T.AKTİFLER	0,4344	0,5158	0,7384	0,2715	0,3095
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,5652	0,4776	0,6726	0,5596	0,4494
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,6223	0,4179	0,6619	0,8894	0,7188
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,4973	0,6465	0,5786	0,1266	0,3571
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,5703	0,5651	0,5962	0,4562	0,4692
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAAL. GİDERLER	0,6208	0,5362	0,5720	0,5078	0,3833
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,4821	0,6685	0,5663	0,1662	0,4456

2017 Yılı Normalize Edilmiş Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,3663	0,5663	0,4353	0,5321	0,4559
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,2538	0,0949	0,4596	0,6676	0,5779
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,1000	-0,3781	0,0070	0,0398	0,9249
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,7915	-0,3678	0,6334	0,6252	0,2697
TP AKTİFLER /T. AKTİF	0,4536	0,4856	0,4340	0,5371	0,5360
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,4183	0,4013	0,4147	0,5365	0,6157
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,4889	0,4108	0,5246	0,4455	0,5980
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,4466	0,4335	0,4286	0,5415	0,5789
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	0,4132	0,6909	0,4407	0,5065	0,2681
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	0,4963	0,7448	0,5234	0,2330	0,3421
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	0,4797	0,4615	0,4492	0,5643	0,5166
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,4637	0,5527	0,4344	0,0288	0,4566
TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	0,4580	0,9900	0,1375	0,3442	0,0124

ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEİ KREDİLER	0,3821	-0,4700	0,6193	0,0969	0,5265
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,3554	0,9716	0,2024	0,6250	0,0756
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	0,6822	0,7179	0,000	0,3384	0,3065
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,5235	0,5149	0,5977	0,3339	0,5129
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,4847	0,5618	0,5730	0,4049	0,4945
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	0,5795	0,4183	0,3591	0,5099	0,7295
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,3025	0,4450	0,5563	0,4681	0,4821
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,3937	0,3821	0,6078	0,5184	0,5152
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ T.AKTİFLER	0,2830	0,4364	0,5594	0,5719	0,4774
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,4852	0,5182	0,5602	0,6915	0,3011
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,4862	0,4346	0,4520	0,1338	0,3588
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,3595	0,5093	0,5610	0,3725	0,6387
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,5782	0,6091	0,5710	0,4649	0,4052
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAL. GİDERLER	0,5591	0,4962	0,5734	0,4681	0,4570
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,2939	0,4101	0,4572	0,1751	0,7695

Ek 3: 2010-2017 Yılların Ağırlıklı Standart Karar Matrisleri**2010 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi**

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0173	0,0225	0,0221
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0180	0,0201	0,0238
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0013	0,0297	0,0203
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0360	0,0001	0,0000
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0215	0,0213	0,0196
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0202	0,0226	0,0194
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0156	0,0217	0,0241
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0205	0,0220	0,0197
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0201	0,0053	0,0294
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0244	0,0264	0,0018
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0211	0,0211	0,0202
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0203	0,0211	0,0210
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0125	0,0297	0,0160
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0241	-0,0182	0,0197
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0157	0,0272	0,0176
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0122	0,0223	0,0255
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0175	0,0221	0,0224
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0122	0,0120	0,0316
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0213	0,0254	0,0141
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0193	0,0038	0,0198
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,0227	0,0211	0,0183

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0194	0,0229	0,0200
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM AKTİFLER	0,0171	0,0248	0,0197
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM FAAL. GELİRLERİ	0,0192	0,0232	0,0198
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0195	0,0209	0,0219
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPLAM AKTİFLER	0,0172	0,0236	0,0211
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0216	0,0200	0,0207
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0227	0,0181	0,0213

2011 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0191	0,0237	0,0192
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0204	0,0234	0,0182
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0072	0,0353	0,0000
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0360	0,0000	0,0000
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0209	0,0218	0,0195
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0212	0,0231	0,0177
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0210	0,0206	0,0208
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0208	0,0229	0,0184
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0175	0,0194	0,0248
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0260	0,0247	0,0032
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0201	0,0222	0,0200
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0186	0,0224	0,0211
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0129	0,0316	0,0115

ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0232	-0,0173	0,0214
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0163	0,0242	0,0212
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0186	0,0201	0,0234
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0209	0,0187	0,0226
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0226	0,0139	0,0243
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0247	0,0228	0,0128
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0206	0,0056	0,0179
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,0226	0,0204	0,0193
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0207	0,0235	0,0178
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,0198	0,0237	0,0185
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,0207	0,0220	0,0196
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0196	0,0223	0,0203
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	0,0185	0,0233	0,0203
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0217	0,0200	0,0205
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0217	0,0199	0,0207

2012 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0198	0,0242	0,0178
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0218	0,0224	0,0178
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0228	0,0206	0,0188
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0360	0,0000	0,0002
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0214	0,0220	0,0188
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0213	0,0228	0,0179

YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0196	0,0199	0,0227
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0209	0,0227	0,0185
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0171	0,0215	0,0233
FINANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0235	0,0211	0,0173
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0220	0,0217	0,0185
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0202	0,0230	0,0189
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0116	0,0322	0,0112
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0220	-0,0181	0,0219
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0159	0,0271	0,0176
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0150	0,0239	0,0223
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0164	0,0183	0,0263
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0190	0,0151	0,0265
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0233	0,0196	0,0191
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0220	0,0053	0,0181
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,0223	0,0189	0,0211
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0218	0,0224	0,0178
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,0206	0,0228	0,0187
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,0207	0,0217	0,0199
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0228	0,0184	0,0209
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,0217	0,0202	0,0205
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0225	0,0201	0,0197
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0219	0,0190	0,0213

2013 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0196	0,0226	0,0200
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0207	0,0207	0,0209
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0249	0,0003	0,0260
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0335	-0,0038	0,0125
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0207	0,0224	0,0192
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0214	0,0219	0,0189
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0218	0,0173	0,0228
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0209	0,0222	0,0191
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0143	0,0249	0,0217
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0211	0,0211	0,0202
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0215	0,0214	0,0194
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0194	0,0234	0,0193
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0115	0,0319	0,0121
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0223	-0,0181	0,0217
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0173	0,0259	0,0181
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0150	0,0243	0,0220
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0177	0,0193	0,0247
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0136	0,0172	0,0286
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0173	0,0254	0,0188
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0225	0,0039	0,0185
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,0237	0,0192	0,0192
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0222	0,0214	0,0185

ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM AKTİFLER	0,0209	0,0224	0,0189
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPLAM FAAL. GELİRLERİ	0,0198	0,0232	0,0191
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0222	0,0169	0,0227
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPLAM AKTİFLER	0,0204	0,0200	0,0219
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0220	0,0198	0,0205
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0221	0,0180	0,0220

2014 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0186	0,0224	0,0212
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0193	0,0190	0,0237
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0063	-0,0260	0,0240
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZİM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0347	0,0010	0,0096
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0210	0,0225	0,0187
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0210	0,0217	0,0196
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0202	0,0167	0,0246
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0205	0,0227	0,0191
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0146	0,0267	0,0193
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0190	0,0231	0,0200
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0213	0,0218	0,0192
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0188	0,0243	0,0187
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0113	0,0318	0,0125
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0231	-0,0162	0,0223

DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0167	0,0275	0,0161
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0149	0,0222	0,0242
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0180	0,0176	0,0258
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0159	0,0182	0,0267
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0194	0,0208	0,0221
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0216	0,0033	0,0212
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,0236	0,0178	0,0205
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0217	0,0195	0,0211
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.AKTİFLER	0,0204	0,0202	0,0217
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOPL.FAAL. GELİRLERİ	0,0210	0,0207	0,0207
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0214	0,0184	0,0223
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOPL. AKTİFLER	0,0202	0,0196	0,0224
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0223	0,0194	0,0205
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0223	0,0193	0,0207

2015 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0185	0,0226	0,0210
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0216	0,0104	0,0268
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0029	-0,0276	0,0230
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,029	-0,0035	0,0142
TP AKTİFLER /TOPLAM AKTİFLER	0,0203	0,0232	0,0185
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0212	0,0210	0,0201
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0217	0,0150	0,0245

TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0215	0,0210	0,9199
ALINAN KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0157	0,0253	0,0202
FİNANSAL VARLIK(NET)/T.AKTİFLER	0,0187	0,0255	0,0173
TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/T.Aktif	0,0201	0,0224	0,0197
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0185	0,0247	0,0186
TAKİPTEKİ KREDİ/T.Kredi	0,0099	0,0341	0,0062
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0194	-0,0195	0,0233
DURAN AKTİFLER/T.Aktif	0,0126	0,0315	0,0121
TÜKETİCİ KREDİLER/T.Aktif	0,0173	0,0223	0,0224
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0216	0,0155	0,0243
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0220	0,0164	0,0233
TP LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0265	0,0157	0,0187
NET DÖNEM KARI ZARARI/TOPLAM AKTİFLER	0,0225	0,0023	0,0237
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,0248	0,0134	0,0225
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ TOPLAM AKTİFLER	0,0230	0,0152	0,0232
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,0217	0,0192	0,0214
ÖZEL KARŞILIK SON. NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,0232	0,0191	0,0198
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0206	0,0152	0,0253
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,0205	0,0195	0,0223
PERSONEL GİDER./DİĞER FAAL. GİD.	0,0219	0,0202	0,0201
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0213	0,0164	0,0239

2016 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0175	0,0239	0,0204	0,0243	0,0475
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0174	0,0078	0,0305	0,0459	0,0920
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0007	-0,0010	0,0360	0,0111	0,0298
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0341	-0,0089	0,0074	0,2368	-0,0107
TP AKTİFLER /T. AKTİF	0,0215	0,0223	0,0183	0,0249	0,0221
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0209	0,0201	0,0214	0,0258	0,0328
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0190	0,0167	0,0256	0,0162	0,0412
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0203	0,0210	0,0210	0,0251	0,0276
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	0,0143	0,0280	0,0176	0,0171	0,0045
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	0,0155	0,0265	0,0188	0,0127	0,0243
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	0,0217	0,0215	0,0191	0,0227	0,0205
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0191	0,0246	0,0180	0,0200	0,0197
TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	0,0165	0,0312	0,0070	0,0006	0,0005
ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEKİ KREDİLER	0,0167	-0,0197	0,0251	0,0117	0,0066
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0147	0,0316	0,0091	0,0037	0,0052
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	0,0230	0,0277	0,0000	0,0217	0,0079
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0189	0,0178	0,0249	0,0189	0,0247
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0183	0,0195	0,0241	0,0189	0,0340
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	0,0258	0,0181	0,0174	0,0430	0,0447
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,0166	0,0180	0,0264	0,0090	0,0095
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNAKLAR	0,0184	0,0156	0,0268	0,0077	0,0042

SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARAR/ T.AKTİFLER	0,0156	0,0186	0,0266	0,0098	0,0111
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,0203	0,0172	0,0242	0,0201	0,0162
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,0224	0,0150	0,0238	0,0320	0,0259
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0179	0,0233	0,0208	0,0046	0,9129
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,0205	0,0203	0,0215	0,0164	0,0169
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAL. GİDERLER	0,0223	0,0193	0,0206	0,0183	0,0138
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0174	0,0241	0,0204	0,0060	0,0160

2017 Yılı Ağırlıklı Standart Karar Matrisi

BANKALAR	ZİRAAT KATILIM	VAKIF KATILIM	TÜRKİYE FİNANS	ALBARAKA	KUVEYT TÜRK
ÖZAYNAKLAR /TOPLAM AKTİFLER	0,0132	0,0204	0,0157	0,0192	0,0164
(ÖZKAYNAKLAR-DURAN AKTİFER)/T.AKTİF	0,0091	0,0034	0,0165	0,0240	0,0208
NET BİLANÇO POZİSYONU/ÖZKAYNAKLAR	0,0036	-0,0136	0,0003	0,0014	0,0333
(NET BİLANÇO POZ.+NET NAZIM HESAP POZ.)/ÖZKAYNAKLAR	0,0285	-0,0132	0,0228	0,0225	0,0097
TP AKTİFLER /T. AKTİF	0,0163	0,0175	0,0156	0,0193	0,0193
TP PASİFLER/TOPLAM PASİFLER	0,0151	0,0144	0,0149	0,0193	0,0222
YP AKTİFLER/YP PASİFLER	0,0176	0,0148	0,0189	0,0160	0,0215
TP TOPLANAN FONLAR/TOPLANAN FONLAR	0,0161	0,0156	0,0154	0,0195	0,0208
ALINAN KREDİLER/T. AKTİFLER	0,0149	0,0249	0,0159	0,0182	0,0096
FİNANSAL VARLIKLAR(NET)/T.AKTİFLER	0,0179	0,0268	0,0188	0,0084	0,0123
T.KREDİLER VE ALACAKLAR/T. AKTİFLER	0,0173	0,0166	0,0162	0,0203	0,0186
TOPLAM REDİLER VE ALACAKLAR/TOPLAM TOPLANAN FONLAR	0,0167	0,0199	0,0156	0,0196	0,0164
TAKİPTEKİ KREDİLER/T.KREDİLER	0,0165	0,0356	0,0050	0,0010	0,0004

ÖZEL KARŞILIKLAR/TAKİPTEİ KREDİLER	0,0138	-0,0169	0,0223	0,0124	0,0190
DURAN AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0128	0,0350	0,0073	0,0035	0,0027
TÜKETİCİ KREDİLER/T. KREDİLER	0,0246	0,0258	0,0000	0,0225	0,0110
LİKİT AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	0,0188	0,0185	0,0215	0,0122	0,0185
LİKİT AKTİFLER/KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	0,0175	0,0202	0,0206	0,0120	0,0178
TP LİKİT AKTİFLER/T. AKTİFLER	0,0209	0,0151	0,0129	0,0146	0,0263
NET DÖNEM KARI ZARARI/T.AKTİFLER	0,0109	0,0160	0,0200	0,0184	0,0174
NET DÖNEM KARI ZARARI/ÖZKAYNKLAR	0,0142	0,0138	0,0219	0,0169	0,0185
SÜR. FAALİYET VÖ.KAR ZARARI/ T.AKTİFLER	0,0102	0,0157	0,0201	0,0187	0,0172
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.AKTİFLER	0,0175	0,0187	0,0202	0,0206	0,0108
ÖZEL KARŞILIK SONRASI NET KARPAYI GELİRİ/TOP.FAAL. GELİRLERİ	0,0175	0,0156	0,0163	0,0249	0,0129
NET KARPAYI DIŞI GELİR/TOPLAM AKTİFLER	0,0129	0,0183	0,0202	0,0048	0,0230
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ/TOP. AKTİFLER	0,0208	0,0219	0,0206	0,0134	0,0146
PERSONEL GİDERLERİ/Dİ. FAL. GİDERLER	0,0201	0,0179	0,0206	0,0167	0,0165
KARPAYI DIŞI GELİR/DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	0,0106	0,0148	0,0165	0,0063	0,0277

Ek 4: 2010-2017 Yılları İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2010 Yılı İdeal Çözüm- Negatif İdeal Çözüm

2010 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02250	0,01730
	0,02380	0,01800
	0,00130	0,02970
	0,00000	0,00360
	0,02150	0,01960
	0,02260	0,01940
	0,02410	0,01560
	0,02200	0,01970
	0,00530	0,02940
	0,02640	0,00180
	0,02020	0,02110
	0,02030	0,02110
	0,01250	0,02970
	-0,01820	0,02410
	0,02720	0,01570
	0,02550	0,01220
	0,02240	0,01750
	0,03160	0,01200
	0,02540	0,01410
	0,01980	0,00380
	0,02270	0,01830
	0,02290	0,01940
	0,02480	0,01710
	0,02320	0,01920
	0,02190	0,01950
	0,01720	0,02360
	0,02000	0,02160
	0,02270	0,01810

2011 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2011 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02370	0,01910
	0,02340	0,01820
	0,00000	0,03530
	0,00000	0,03600
	0,02180	0,01950
	0,02310	0,01770
	0,02100	0,02060
	0,02290	0,01840
	0,01750	0,02480
	0,02600	0,00320
	0,02000	0,02220
	0,02860	0,02240
	0,01150	0,03160
	-0,01730	0,02320
	0,02420	0,01630
	0,02340	0,01860
	0,02260	0,01870
	0,02430	0,01390
	0,02470	0,01280
	0,02060	0,00560
	0,02060	0,01930
	0,02350	0,01780
	0,02370	0,01850
	0,02200	0,01960
	0,02230	0,01960
	0,01850	0,02330
	0,02000	0,02170
	0,02170	0,01990

2012 Yılı İdeaal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2012 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02420	0,01780
	0,02240	0,17800
	0,01880	0,02280
	0,00000	0,03600
	0,02200	0,01880
	0,02280	0,01790
	0,02270	0,01960
	0,02270	0,01850
	0,01710	0,02330
	0,02350	0,01730
	0,01850	0,02200
	0,01900	0,02300
	0,01120	0,03220
	-0,01810	0,02200
	0,02710	0,15900
	0,02390	0,01500
	0,02630	0,01640
	0,02650	0,01510
	0,02330	0,01910
	0,02200	0,00530
	0,02230	0,01890
	0,02240	0,01780
	0,02280	0,01870
	0,02170	0,01990
	0,02280	0,01840
	0,02020	0,02170
	0,01970	0,02250
	0,02190	0,01900

2013 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2013 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02260	0,01960
	0,02090	0,02070
	0,00030	0,02600
	-0,00380	0,03350
	0,02240	0,01920
	0,02190	0,01890
	0,02280	0,01730
	0,02220	0,01910
	0,01430	0,02490
	0,02110	0,02020
	0,01940	0,02150
	0,01930	0,02340
	0,01150	0,03190
	-0,01810	0,02230
	0,02590	0,01730
	0,02430	0,01500
	0,02470	0,01770
	0,02860	0,01360
	0,02540	0,01730
	0,02250	0,00390
	0,02370	0,01920
	0,02220	0,01850
	0,02240	0,01890
	0,02320	0,01910
	0,02270	0,01690
	0,02000	0,02190
	0,01980	0,02200
	0,02210	0,01800

2014 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2014 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02240	0,01860
	0,02370	0,01900
	-0,02600	0,02400
	0,00100	0,03470
	0,02250	0,01870
	0,02170	0,01960
	0,02460	0,01670
	0,02270	0,01910
	0,01460	0,02670
	0,02310	0,01900
	0,01920	0,02180
	0,01870	0,02430
	0,01130	0,03180
	-0,01620	0,02310
	0,02750	0,01610
	0,02420	0,01490
	0,02580	0,01760
	0,02670	0,01590
	0,02210	0,01940
	0,02160	0,00330
	0,02360	0,01780
	0,02170	0,01950
	0,02170	0,02020
	0,02100	0,02070
	0,02230	0,01840
	0,01960	0,02240
	0,01940	0,02230
	0,02230	0,01930

2015 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2015 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,02260	0,01850
	0,02680	0,01040
	-0,02760	0,02300
	-0,00350	0,03290
	0,02320	0,01850
	0,02120	0,02010
	0,02450	0,01500
	0,02150	0,01990
	0,01570	0,02530
	0,02550	0,01730
	0,01970	0,02240
	0,01850	0,02470
	0,00620	0,03410
	-0,01950	0,02330
	0,03150	0,01210
	0,02240	0,01730
	0,02430	0,01550
	0,02330	0,01640
	0,02650	0,01570
	0,02370	0,00230
	0,02480	0,01340
	0,02320	0,01520
	0,02170	0,01920
	0,02320	0,01910
	0,02530	0,01520
	0,01950	0,02230
	0,02010	0,02190
	0,02390	0,01640

2016 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2016 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,04750	0,01750
	0,09200	0,00780
	-0,00100	0,03600
	-0,01070	0,23680
	0,02490	0,01830
	0,03280	0,02010
	0,04120	0,01620
	0,02760	0,02030
	0,00450	0,02800
	0,02650	0,01270
	0,01910	0,02270
	0,01800	0,02460
	0,00050	0,03120
	-0,01970	0,02510
	0,03160	0,00370
	0,02770	0,00000
	0,02490	0,01780
	0,03400	0,01830
	0,04470	0,01740
	0,02640	0,00900
	0,02680	0,00420
	0,02660	0,00980
	0,02420	0,01620
	0,03200	0,01500
	0,02330	0,00460
	0,01640	0,02150
	0,01380	0,02230
	0,02410	0,00600

2017 Yılı İdeal Çözüm ve Negatif İdeal Çözüm

2017 yılı	İdeal Çözüm	Negatif İdeal Çözüm
	0,0201	0,0132
	0,0238	0,0034
	-0,0136	0,0333
	-0,0122	0,0285
	0,0193	0,0156
	0,0221	0,0144
	0,0215	0,0148
	0,0208	0,0154
	0,0096	0,0247
	0,0264	0,0083
	0,0161	0,0203
	0,0156	0,0199
	0,0004	0,0351
	-0,0169	0,0223
	0,0343	0,0027
	0,0254	0,0000
	0,0214	0,0121
	0,0206	0,0120
	0,0257	0,0127
	0,0187	0,0109
	0,0217	0,0136
	0,0191	0,0102
	0,0195	0,0102
	0,0248	0,0129
	0,0213	0,0045
	0,0124	0,0208
	0,0164	0,0206
	0,0277	0,0063