GÜMÜŞHANE ÜNİVERSİTESİ*SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ

İŞLETME ANABİLİM DALI

İŞLETME TEZLİ YÜKSEKLİSANS PROGRAMI

TÜRKİYE' DEKİ TİCARİ BANKALAR İLE KATILIM BANKALARININ PERFORMASLARININ AAS VE VIKOR YÖNTEMLERİ İLE KARŞILAŞTIRMALI ANALİZİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Şule SARI

TEMMUZ 2016

GÜMÜŞHANE

GÜMÜŞHANE ÜNİVERSİTESİ*SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ

İŞLETME ANABİLİM DALI

İŞLETME TEZLİ YÜKSEKLİSANS PROGRAMI

TÜRKİYE' DEKİ TİCARİ BANKALAR İLE KATILIM BANKALARININ PERFORMASLARININ AAS VE VIKOR YÖNTEMLERİ İLE KARŞILAŞTIRMALI ANALİZİ

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Şule SARI

Tez Danışmanı: Doç. Dr. Hasan AYAYDIN

TEMMUZ 2016

GÜMÜŞHANE

KABUL VE ONAY

Doç. Dr. Hasan AYAYDIN danışmanlığında, Şule SARI tarafından hazırlanan "Türkiye' deki Ticari Bankalar ile Katılım Bankalarının Performanslarının AAS ve VIKOR Yöntemleri ile Karşılaştırmalı Analizi" isimli bu çalışma…./…/2016 tarihinde yapılan savunma sınavı sonucunda başarılı bulunarak jürimiz tarafından Yüksek Lisans Tezi olarak kabul edilmiştir.

İmza
Doç. Dr. Fazıl KIRKBİR(Başkan)

İmza
Doç. Dr. Hasan AYAYDIN(Danışman)

İmza
Doç. Dr. Ekrem CENGİZ(Üye)

Yukarıdaki imzaların adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

. . / . . / . . . .

Doç. Dr. Bayram NAZIR
Enstitü Müdürü

BİLDİRİM

Yüksek Lisans / Doktora Tezi olarak hazırlamış olduğum "Türkiye' deki Ticari Bankalar ile Katılım Bankalarının Performanslarının AAS ve VIKOR Yöntemleri ile Karşılaştırmalı Analizi" isimli bu çalışmanın, tamamen kendi çalışmam olduğunu, her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve alıntı yaptığım tüm çalışmaların kaynakçada yer aldığını taahhüt eder, tezimin kağıt ve elektronik kopyalarının Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü arşivlerinde aşağıda belirttiğim koşullarda saklanmasına izin verdiğimi onaylarım.

Lisansüstü Eğitim-ÖğretimYönetmeliği'nin ilgili maddeleri uyarınca gereğinin yapılmasını arz ederim.

	Tezimin tamamı her yerden erişime açılabilir
	Tezim sadece Gümüşhane Üniversitesi yerleşkelerinden erişime açılabilir.
	Tezimin ….yıl süreyle erişime açılmasını istemiyorum. Bu sürenin sonunda uzatma için başvuruda bulunmadığım takdirde, tezimin tamamı her yerden erişime açılabilir.

…. / …. / ……

Şule SARI

ÖNSÖZ

Yaşanan gelişmelerle birlikte işletmelerde finansman ihtiyaçları artmış bununla birlikte bankacılık sistemi daha da önemli hale gelmiştir. Bankalar genel konusu düzenli bir şekilde kredi almak ya da kredi vermek olan bir ekonomi kuruluştur. Bankaların temel fonksiyonu aracılık fonksiyonudur. Bu çalışmada finansal aracılıkta önemli paya sahip olan ticari ve katılım bankalarının finansal performansları değerlendirilmiştir.

Bu çalışmanın konusunun belirlenmesinde ve her aşamasında birikimlerini ve yardımlarını benden esirgemeyen danışman hocam Doç. Dr. Hasan AYAYDIN'a teşekkürü bir borç bilirim.

GÜMÜŞHANE-2016
Şule SARI

ÖZET

Bankalar, finansal ve ekonomik sistem içinde son derece büyük öneme sahip aracı kuruluşlardır. Bankacılık sektörünün performansının değerlendirilmesi, rekabet açısından gereklilik olmuştur. Bu çalışmanın amacı Türk bankacılık sisteminde faaliyet gösteren ticari bankalar ve katılım bankalarının 2012-2014 yılları arasında finansal performanslarının Çok Kriterli Karar Verme yöntemleri kullanılarak değerlendirilmesidir. İlk olarak kriterlerin ağırlıklarının belirlenmesi amacıyla Analitik Ağ Süreci (AAS) yöntemi kullanılmıştır. Bankaların performans değerlendirmesinde ana kriterlerden sermaye yeterliliği oranları, alt kriterden (özkaynaklar/kredi+piyasa+ operasyonel riski için gerekli sermaye yükümlülüğü) oranının en fazla öneme sahip olduğu ortaya çıkmıştır. İkinci aşamada bankalar VIKOR yöntemi kullanılarak finansal performanslarına göre sıralanmıştır.

Anahtar Sözcükler: Performans Değerlendirme,Ticari Bankalar,Katılım Bankaları,Analitik Ağ Süreci,VIKOR Yöntemi

ABSTRACT

Banks are financial institutions an extremely important tool in the financial and economic system. The evaluation of the performance of the banking sector has been required in terms of competition. The aim of the study is to evaluate the financial performance in the period of 2012-2014 for commercial banks and participation banks operating in the Turkish banking system by the Multi-Criteria Decision Making methods. Firstly, in the study, Analytic Network Process (AAS) method was used to determine the weights of the criteria. Bank capital adequacy of the main criteria ratios of the sub-criteria (equity / credit + market + operational risk capital requirement needed to) ratios are foundedto have maximum importance in the evaluation of the performance. In the second stage,the banks were ranked according to their financial performance using the VIKOR method.

Keywords: Performance Evaluation, Commercial Banks, Interest Free Banks, Analytic Network Process, VIKOR

İÇİNDEKİLER

DIŞ KAPAK

İÇ KAPAK

KABULVEONAY II

BİLDİRİM III

ÖNSÖZ IV

ÖZET V

ABSTRACT VI

İÇİNDEKİLER VII

TABLOLAR LİSTESİ X

ŞEKİLLER LİSTESİ XI

GRAFİKLER LİSTESİ XII

KISALTMALAR LİSTESİ XIII

BİRİNCİ BÖLÜM

1. GENEL OLARAK BANKALAR VE TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ 4

1.1. Genel Olarak Bankalar 4

1.1.1. Türkiye'de Bankacılık 4

1.1.2. Dünyada Bankacılık 5

1.1.3. Bankacılığın Temel Fonksiyonları 6

1.1.4. Türk Bankacılık sektörünün Yapısı 7

1.1.4.1. Merkez Bankası 7

1.1.4.2. Ticaret ve Mevduat Bankaları 8

1.1.4.3. Yatırım Bankaları 8

1.1.4.4. Kalkınma Bankaları 9

1.1.4.5. Katılım Bankaları 9

1.2. Türk Bankacılık Sisteminde Basel I, Basel II ve Basel III 9

1.2.1. Basel I 9
1.2.2. Basel II 10
1.2.3. Basel III 11
1.3. Katılım Bankaları 12
1.3.1. Katılım Bankalarının Özellikleri 12
1.3.2. Katılım Bankalarının Yasal çerçevesi 13
1.3.3. Katılım Bankalarının Temel Prensipleri ve Sunduğu Hizmetler 14
1.3.4. Katılım Bankalarını Ortaya Çıkaran Nedenler 14
1.3.4.1. Ekonomik Nedenler 15
1.3.4.2. Dini Nedenler 15
1.3.4.3. Sosyal Nedenler 16
1.3.5. Katılım Bankacılığının Dünya'da Gelişimi 16
1.3.6. Katılım Bankacılığının Türkiye'de Gelişimi 17
1.3.7. Faizsiz Finansal sistemin Amaçları 18
1.3.8. Katılım Bankaları ile Geleneksel Faizli Bankaların Karşılaştırılması 18
1.4. Türk Bankacılık Sisteminin Genel Görünümü 19

İKİNCİ BÖLÜM

2. TİCARİ BANKALAR VE KATILIM BANKALARINDA PERFORMANS: LİTERATÜR İNCELEMESİ 25
2.1. Performans Ölçümü 25
2.1.1. Performans kavramı 25
2.1.2. Performans Ölçme ve Değerlendirme 26
2.1.3. Performans Değerlemesinin Bankalar Açısından Önemi 27
2.2. Literatür İncelemesi 27

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3. BANKALARIN PERFORMANSLARININ ANALİTİK AĞ SÜRECİ (AAS) VE VIKOR YÖNTEMLERİ İLE KARŞILAŞTIRMALI ANALİZİ:

TÜRKİYE'DEKİ TİCARİ BANKALAR İLE KATILIM ÜZERİNE BİR UYGULAMA 37
3.1. Araştırmanın Amacı, Kapsamı ve Kısıtları 37
3.2. Araştırmanın Metodolojisi 37
3.2.1. Analitik Ağ Süreci 38
3.2.2. Vıkor 40
3.3. Uygulama 41
3.3.1. Problemin Belirlenmesi 42
3.3.2. Kriterlerin Belirlenmesi 42
3.3.3. Alternatiflerin Belirlenmesi 43
3.3.4. Kriterlerin Ağırlıklandırılması 44
3.3.5. Alternatiflerin Sıralanması 46
SONUÇ VE ÖNERİLER 55
KAYNAKÇA 57
ÖZGEÇMİŞ 68
EK-1: İkili İlişki Matrisi 70
EK-2: Ticari Bankalar ve Katılım Bankaları için Anket Formu 71
EK-3: Süper Matrisi 79
EK-4: Ağırlıklandırılmış Süper Matris 80
EK-5: Limit Matrisi 81
EK-6: 2014 Yılı Normalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması 82
EK-7: 2013 Yılı Normalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması 84
EK-8: 2012 Yılı Normalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması 86

TABLOLAR LİSTESİ

Tablo-1. 1 Aralık 2015 İtibariyle Banka Sayısı **19**
Tablo -2. 1 Aralık 2015 İtibariyle Şube Sayısı **20**
Tablo -3. Sektörün Personel sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı **20**
Tablo -4. Banka Grupları Bazında Aktif Karlılığı Rasyonu **21**
Tablo -5. Banka Grupları Bazında Özkaynak Karlılığı **21**
Tablo-6. Literatür İncelemesi **35**
Tablo-7. İkili Karşılaştırma Ölçeği **39**
Tablo -8. Ana ve Alt Kriterler **43**
Tablo -9. Alternatifler (Bankalar) **44**
Tablo 10. Ana Kriter ve Birleştirilmiş Kriter Ağırlıkları **45**
Tablo -11. 2014. Sİ ve Rİ Değerleri **47**
Tablo -12. 2013. Sİ ve Rİ Değerleri **48**
Tablo -13. 2012. Sİ ve Rİ Değerleri **49**
Tablo -14. 2014 Yılı S+,S-,R+,R- Değerleri **50**
Tablo -15. 2013Yılı S+,S-,R+,R- Değerleri **50**
Tablo -16. 2012Yılı S+,S-,R+,R- Değerleri **50**
Tablo -17. 2014 Yılı q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri Hesaplanır **51**
Tablo -18. 2013 Yılı q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri Hesaplanır **52**
Tablo -19. 2012 Yılı q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri Hesaplanır **53**

ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil - 1. AHP ve AAS Yapıları Arasındaki Fark 38

GRAFİKLER LİSTESİ

Grafik 1. Türk Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü Ve Gsyih'ya Oranı 22
Grafik 2.Türk Katılım Bankalarında Şube Ve Personel Gelişimi 22
Grafik 3.Türk Katılım Bankaları Aktifleri 23
Grafik 4.Türk Katılım Bankaları Dönem Net Kar Gelişimi Ve Özkaynak Karlılığı 23
Grafik 5.Türk Katılım Bankaları Toplanan Fonları 24

KISALTMALAR LİSTESİ

TBB	: Türkiye Bankalar Birliği
TKBB	:Türkiye Katılım Bankalar Birliği
SPK	:Sermaye Piyasası Kurulu
BDDK	:Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumu
AB	:Avrupa Birliği
T.C.	:Türkiye Cumhuriyeti
BIS	:Bank For International Settlement
TCMB	:Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
ABD	:Amerika Birleşik Devletleri
TTK	: Türk Ticaret Kanunu
DESİYAB	: Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası
KZOB	: Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi
TMSF	:Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
AHS	:Analitik Hiyerarşi Süreci
AHP	:Analytic Hierarchy Process
VZA	:Veri Zarflama Analizi
TOPSIS	:Technique For Order Preference By Similarity To Ideal Solution
VIKOR	:Vise Kriterijumska Optimizacija I Kompromisno Resenje
AAS	:Analitik Ağ Süreci
GİA	:Gri İlişkisel Analizi
CAMELS	:Capital-Assets-Managemen-Earnings-Liquidity-Sensitivity

GİRİŞ

Finansal sistemin işlemlerine devam etmesine olanak sağlayan mekanizme finansal piyasalardır. Fon açığı veren birimlerle fon fazlası veren birimlerin karşılaştığı, fon transferlerinin gerçekleştiği ortamlar finansal piyasalardır. Finansal piyasaların gelişmesini bankalar ve diğer finansal kuruluşlar sağlamaktadır. Bankalar finansal sistemde, tasarruf sahiplerinden fon toplayan bu toplanan fonları yatırımcılara kredi olarak aktaran finansal aracılar olarak fon arz ve talebini dengeleme açısından önemli bir görev üstlenmektedirler.

İşletmelerin kuruluş amaçları mal ve hizmetin alanı ne kadar farklı olursa olsun belirli hedeflere ulaşmak ve görevleri gerçekleştirmektir. İşletmelerin temel amaçlarını gerçekleştirmesi ise genel olarak performanslarının belirlenmesi ile ilgilidir(Karaman,2009:413).Bankacılık sektörünün de içinde olduğu günümüz rekabet ortamında iyi bir performans ölçüm sistemine ihtiyaç duyulmaktadır(Çelen, 2014:43). Performans ölçümü işletmelerin çıktılarının kontrolünü, değerlendirilmesini ve gelişimini sağlar(Baynal ve Karasakal,2011:1).Yöneticilere işletmelerin ne kadar başarılı olduğunu görebilmelerini ve işletmelerin geleceği ile ilgili doğru kararlar almalarını sağlamaktadır(Canki,2014: 38). Bankacılık sektörü, fonların endüstrilere aktarımı, ekonomik büyüme ve finansal istikrar açısından önemli rol oynamaktadır. Yapılandırılması güçlü bir bankacılık sektörü ekonomideki krizleri önlemekte ve ekonomik sistemin gelişmesine katkı sağlamaktadır(Güneysu, 2015: 33).

Bankacılık sektöründe var olan rekabetten dolayı bankaların kaynaklarını etkin şekilde kullanmaları önem arz etmektedir. Özellikle Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerdeki kıt tasarrufların, kaynakların etkin ve verimli bir şekilde kullanımı ülke ekonomisi açısından büyük öneme sahiptir(Ertuğrul ve Nilsen, 2008: 20).Banka performans ölçümü elde edilen sonuçlar doğrultusunda hedeflenen büyüme ve karlılığa ulaşılıp ulaşılmadığı, müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi gibi konularda değerlendirme yapma imkanı vermektedir(Albayrak ve Erkut,2005: 47).

Ticari bankaların etkili ve verimli çalışması, mevduat toplama ve topladıkları bu kaynakları en etkili bir şekilde aktarması hem bankacılık sektörü hem de ülke ekonomisi açısından büyük önem arz etmektedir. Katılım bankaları, mali sistemi

tamamlayan kurumlardır. Katılım bankaları ekonomide klasik bankalara gitmeyen atıl fonları ekonomiye kazandırmaktadır. Kaynakların etkin kullanılması açısından bankaların performansının değerlendirilmesi gereklilik haline gelmiştir. Bundan dolayı bankacılıkta performans ölçümü önem arz etmektedir.

Bu çalışmanın amacı, 2012-2014 yıllarında Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar ve katılım bankalarının performans değerlendirilmesidir. Analiz yöntemi olarak Çok Kriterli Karar Verme yöntemlerinden AAS ve VIKOR yöntemleri seçilmiştir. Öncelikle kriterlerin ağırlıklarının belirlenmesi amacıyla AAS yöntemi kullanılmıştır. Daha sonra en iyi performansa sahip olan bankayı belirlemede VIKOR yöntemi kullanılmıştır.

Bankaların performanslarının değerlendirilmesi üzerine yapılan çalışmalar incelendiğinde; CAMELS, Oran Analizi, Veri Zarflama Analizi gibi birçok yöntemin yanında, AHS, AAS, TOPSIS, VIKOR, GIA, ELECTRE gibi çok kriterli karar verme (ÇKKV) yöntemlerinin kullanıldığı görülmektedir. Bu yöntemler alternatifleri çeşitli kriterlere göre değerlendirerek sıralanmasını sağlamaktır. Bu çalışmalardan bazıları (Barr vd., 2002; Albayrak ve Erkut, 2005; Zhu, 2005; Sangmi ve Nazır, 2010; Chaudhuri ve Ghosh, 2014; Li ve Ye, 2014) sadece Ticari bankalarda performans değerlemesi yaparken, bazıları (Yayar ve Baykara, 2002;Ahmed vd., 2011; Sakınç ve Gülen, 2014) sadece katılım bankaları üzerinde performans sıralaması yapmış, bazıları ise (Usman ve Khan, 2002; Bağcı; 2013; Fayed, 2013; Erol vd., 2014; Karapınar ve Doğan, 2014) Katılım ve Ticari bankaların performansını değerlendirmiştir. Ayrıca literatür incelendiğinde; VİKOR yönteminin hiçbir tür banka performans değerlendirmesinde kullanılmadığı görülmektedir. Bu çalışmada çoklu karar verme tekniklerinden AAS ve VIKOR teknikleri kullanılmıştır. VIKOR yöntemi karar vericilere daha çok seçenek sunabildiği ve karar verici gurubun görüşlerini daha iyi yansıtabilmesinden dolayı tercih edilmiştir. VIKOR ile çözüm / çözümler ideale daha yakındır. AAS yöntemi nicel ve nitel kriterleri hiyerarşik bir yapıya bağlı olma zorunluluğu olmadan modele dahil edebilmesi, öncelikleri belirleyerek amaç ile faktör arasında bağlantı kurması ve öncelikleri oransal bir ölçekle belirlenmesi sebebiyle tercih edilmiştir.

Bu yönüyle hem nicel ve nitel kriterleri hiyerarşik bir yapıya bağlı olma zorunluluğu olmadan modele dahil edebilmesi, öncelikleri belirleyerek amaç ile faktör

arasında bağlantı kurması ve öncelikleri oransal bir ölçekle belirlemesi sebebiyle Analitik Ağ Süreci (AAS) yönteminin, hem de karar vericilere daha çok seçenek sunabilen VIKOR yöntemlerinin Ticari ve Katılım bankalarının performansının değerlendirilmesinde birlikte kullanılmasından dolayı, bu çalışmanın literatürdeki boşluğu doldurmayı hedeflediği söylenebilir.

Çalışma üç bölümden oluşmaktadır. Birinci bölümde Dünyada ve Türkiye'de bankacılığın gelişiminden, bankaların faaliyetlerinden ve ekonomideki öneminden, Türk bankacılık sisteminden, Basel düzenlemeleri üzerinde durulmuş ve son olarak Türk bankacılık sisteminin genel görünümü ortaya konulmuştur. Çalışmanın ikinci bölümünde performans kavramı, performans ölçümü ve performans ölçümünün bankalar açısından önemine değinilmiştir. Daha sonra literatür incelemesi yapılmıştır. Üçüncü bölümde çalışmanın amacı, kapsamı, veri seti ve yöntemlerine yer verilmiştir. Türkiye'de faaliyet gösteren çalışma kapsamındaki ticari bankalar ve katılım bankalarının performansları değerlendirilmiştir. Çalışmanın sonucunda sonuç bölümüne yer verilmiş ve kullanılan iki yönteme göre elde edilen bulgular yorumlanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM

1. GENEL OLARAK BANKALAR VE TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ

1.1. Genel Olarak Bankalar

Bankalar mevduat kabul edip, mevduatı en etkin şekilde kullanmak amacı olan veya faaliyetlerinin genel konusu düzenli bir şekilde kredi almak yada kredi vermek olan bir ekonomi kuruluştur(Yüksel vd.,2001:2).Bankalar para ve kredi konularında destek verir, mevduat toplar, aracılık yapar, sanayi kuruluşlarına destek verir, kiralık kasalarda kişilerin menkul kıymetlerini korur, borsa faaliyetlerine katılır, ülkenin kalkınmasını destekler(Takan,2001:2).

1.1.1. Türkiye'de Bankacılık

Bankacılık ülkemizde 1847 yılında faaliyet göstermeye başlamıştır. Gerçek anlamıyla ilk banka İstanbul Bankası adıyla, J.Alcon ve Thedor Baltazzi adı iki banker tarafından 1847' de kurulmuştur(İşler,2015:20). Osmanlı Devletinde ticaret ve mevduat bankası olarak 1856 yılında kurulan ilk banka, Bank-ı Osmani'dir. Banka İngiliz sermayesi ile kurulmuştur. 1863 yılında Fransız sermayesinin de katılması ile birlikte banknot çıkarma yetkisi alarak Bank-ı Osmani Şahane adı ile emisyon bankası olarak 1930 yılına kadar faaliyetini devam ettirmiştir(Osmanlı Bankası Tarihçesi,2016).

Halka tasarruf alışkanlığı aşılamak ve halkın elinde var olan az miktardaki paraları birleştirerek ihtiyaç sahiplerinin hizmetine sunmak amacı ile1868 yılında İstanbul Emniyet Sandığı kurulmuştur(Parasız,2007:17). Devletin vergi gelirlerinden aktarım yapılarak sandıkların mali yapısı düzeltilmiştir. Zamanla bununda yetersiz olduğu anlaşılınca 1888 yılında çıkarılan nizamname ile Ziraat Bankası kurulmuştur(Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası,2016).

Türkiye'de bankacılık Cumhuriyetten sonra ortaya çıkmış ve bugünkü yapısı oluşmuştur. Cumhuriyetin ilan edilmesi ile birlikte Türkiye ekonomisi yeni bir döneme girmiş, milli bankacılığın önemi ve bankacılık sektörünün güçlenmesi için devlet

teşvikinin zorunlu olduğu anlaşılmıştır. Bu sebeple 1921 yılında Türkiye İş Bankası kurulmuştur(Türkiye Bankalar Birliği,2016).

1923-1932 yılları arasında tüccarların bölgesel kredi ihtiyaçlarını karşılamak için 27 adet banka kurulmuş fakat 1929 dünya ekonomik bunalımı sonucunda birçok banka faaliyetlerini durdurmuştur(Kızılöz ve Ceren,2000:42).

Mevduatların denetlenmesi ve korunması amacıyla devlet müdahalesini ilk defa kapsamlı bir şekilde düzenleyen 2243 sayılı mevduatı koruma Kanunu 1933 yılında çıkarılmıştır. Mevduat koruma Kanunu ilk bankalar Kanunu olarak kabul edilmektedir. Bunun nedeni banka işletmesi sahipliği, kredi sınırına ve bankaların denetlenmesine ait hükümlere yer vermesidir(Işıktaç,2010:51).1958 yılında 2999 sayılı Kanunun yerine 7129 sayılı Bankalar Kanunu kabul edilmiş ve Türkiye bankalar Birliği (TBB) kurulmuştur.1959 yılında44 banka sayısı 60' a yükselmiştir(Coşar,2016).

1880-1990 dönemi parasal işlemlerin artış gösterdiği, "Ekonominin Parasallaşması" sürecinin hız kazandığı bir dönem olmuştur(Kepenek ve Yentürk,1996:474). 1981 yılında sermaye piyasası araçlarının kullanımı için gerekli alt yapının oluşturulması amacı ile Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) çıkarılmıştır(Hız,2002:25). 2000'li yıllardan sonra çok sayıda yasal düzenleme uygulanmaya alınmış,4389 sayılı kanan ile bankaların denetimi ve gözetimini gerçekleştirmek üzere kurulan BDDK 31 Ağustos 2000 tarihinde görevine başlamıştır. BDDK yetkisini kullanırken siyasi otoriteden tam bağımsız çalışmaktadır(Tiftikoğlu,2011:63)

Kriz döneminde kamu bankaları işlevlerini yerine getiremez hale geldiklerinden Ziraat Bankası, Halk Bankası ve Emlak Bankasının anonim şirket statüsüne kavuşturulması nedeniyle tabi oldukları yasal istisnalar ortadan kaldırılmıştır(BDDK,2016). 2001 yılından sonra kamu ve özel bankalar ile TMBF'ye aktarılan bankaların yeniden yapılandırılması ve bankacılığın iyileştirilmesine yönelik çalışmalar hız kazanmıştır(Başbuşçu,2002:9).

1.1.2. Dünyada Bankacılık

Tarihteki ilk bankacılığın eski Sümer ve Babil dönemine kadar uzandığı sanılmaktadır(Parasız,2011:19). Bankacılık tarihine bakıldığında, rahiplerin bankacı, tapınakların banka işlevi gördükleri göze çarpmaktadır. Zorba ve art niyetli kişilerden

mal ve paralarını korumak isteyenler, mal ve paralarını tapınaklara geçici olarak bırakmışlardır(Parasız,2007:17).

M.Ö. 3500 yılında Sümerlerde kurulan "maket" bilenen bir bankadır. Kazılardan çıkarılan belgeler sonucunda, maketlerin başlıca uğraş alanını mevduat kabulü işlemlerinin oluşturduğunu ve maketlerde değişim işlemlerinin düzenli bir şekilde düzenlendiğini göstermiştir(Öztürk,2011:105).

Hammurabi kanunlarında maketlerin ödünç işlerini nasıl yapacağı, borcun vadesinde nasıl tahsil edileceği, borçlunun hangi mallarının tasfiye edileceği yazılmıştır. Ödünç işlemlerinin yapılacağı sırada faiz alınmasına izin verilmektedir. Diğer taraftan meydana gelecek doğal afetler sonucu ürün elde edilemeyen yıllarda faiz tahakkuk ettirilemeyeceği ve borcun tahsiline gidilemeyeceği belirtilmiştir(Parasız,2007:17).

Derebeyleri artan masraflarını karşılamak için para basabiliyordu. Bu paraların hakiki değerini tespit edebilmek için para değiştiriciler ortaya çıktı ve aralarında teşkilatlandılar. Bu para değiştiricilerin önlerindeki sıralara Banco ve adlarına da Bancherius denilirdi(Kaya,2015:186-187). Bunlar aynı zamanda müşterilerinden mevduat kabul eder ve mevduatları yüksek faizle başkalarına kredi olarak verirlerdi. Politika ve ticaretin önemli merkezlerinden olan Roma' da ilk zamanlar para değiştirme göreviyle başlayan bankerlik, sonra mevduat kabulü, poliçe alım satımı, kredi işlemleriyle gelişmiştir(Parasız,2007:23).

1157 yılında Venedik bankasının kurulmasıyla günümüz bankacılığı başlamıştır. 1408 yılında Genova Bankası kurulmuştur. Yeni çağın başlamasıyla birlikte Avrupada ekonomide başlayan değişiklikler sebebiyle faizin meşruluğunun kabul edilmesi bankacılığın gelişimini engelleyen önemli nedenlerden birini ortadan kaldırmıştır(İşler,2015:27).

1.1.3. Bankacılığın Temel Fonksiyonları

Bir dönemde o ülkenin net reel aktif yatırımlarının toplamı o ülkenen ekonomik kalkınma ve büyümesini yakından etkiler. Net aktif yatırımın finansman kaynağı o dönemde yapılmış tasarruflar ile ülke dışından sağlanan sermaye fonlarından oluşmaktadır(Sarıkamış,1998:23). Bunlar bankaların temel işlevi olan aracılık fonksiyonunu tanımlamaktadır. Bankaların işlevi, ekonomide yer alan fon fazlası olan

kişi ve kurumlar ile fon ihtiyacı olan kişi ve kurumlar arasında köprü görevi görmektedir(Uzunlar,2009:5-6).

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4. maddesine göre bankalar, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilirler(Güneysu,2015:7-8);

-Mevduatın kabul edilmesi

-Katılım fon kabulü

-Nakit ve her cins kredi verme işlemi

-Fon transferi, nakit ödeme, çek hesabı kullanımı gibi her türlü ödeme ve tahsilat işlemi

-Kasa kiralama işlemleri

-Kredi kartı gibi ödeme vasıtalı faaliyetlerin yürütülmesi

-Para piyasası ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satım işlemleri

-Yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi gibi işlemler

1.1.4. Türk Bankacılık sektörünün Yapısı

Çeşitli kriterler göz önüne alınarak bankalar sınıflandırmalara tabi tutulmaktadır. 2005 yılında çıkarılan 5411 sayılı kanunun üçüncü maddesinde yer alan, bankalar yerine getirdikleri görevleri açısından sınıflandırmaya tabi tutularak; mevduat, katılım, kalkınma ve yatırım bankaları olarak sınıflandırılmıştır(Sözer,2013:3).

1.1.4.1.Merkez Bankası

T.C. Merkez Bankası AB üyeleri merkez bankalarının sahip oldukları yetkilerle yüklenmiş bulunan ve Türk bankacılık sistemi içinde klasik merkez bankası işlemlerini üstlenmiş bulunan bankadır(Yardımcı,2006:31). Merkez bankacılığı fikrinin ortaya çıkmasında, kağıt para kullanımının yaygınlaşması, para sistemlerinin banknota dayanmaya başlaması ve piyasada faaliyet gösteren bir çok ticari bankanın banknot çıkarmasının sakıncaları, banknot çıkarma işleminin tek bir banka tarafından yapılması zorunluluğunu getirmiş olması etkilidir(Akgüç,1992:110). Yeni merkez bankası kanununun hazırlanmasını zorunlu kılan sebepler II. Dünya Savaşından sonra merkez bankacılığı alanında meydana gelen gelişmelerdir. 26 Ocak 1970'de yürürlüğe giren 1211 sayılı kanunla birlikte T.C. Merkez bankası mevzuatı tekrar

düzenlenmiştir(Artun,1983:66). Merkez bankasının en önemli amacı fiyat istikrarını sağlamaktır(Parasız,2011:413).

1.1.4.2.Ticaret ve Mevduat Bankaları

Ticari Bankalara ticari kesime borç verdiklerinden, kendilerinin kar amaçlı ticari işletmeler olmalarından dolayı ticari adı önerilmiştir (Hındle,1985:37). Genel olarak mevduat kabul eden kredi kurumlarıdır. Ticari bankalarının borç almak ve borç vermek olmak üzere iki fonksiyonu vardır. Borç almak borç vermek olmak üzere iki fonksiyonu vardır. Borç almak mevduat şeklinde, borç vermek iskonto şeklinde olur. Bu sebeple ticaret bankalarına mevduat ve iskonto bankaları da denilmektedir (Öçal ve Çolak,1991:20-21).Ticari bankaların esas işlevi halkın tasarruflarını korumak ve değerlendirmek amacıyla halktan toplayıp, ihtiyacı olan girişimcilere belli bir bedel karşılığı kullandırmaktır(Güney,2013:34).

Ticari bankalar, topladığı mevduata verdiği faiz oranlarını ne kadar yüksek tutarsa o kadar çok mevduat toplayabilecektir. Öte yandan o kadar çok kredi verebilecektir. Kısaca, bir ticari banka en iyi koşulda mevduat toplayarak ve kredi vererek kararını maksimize etmeye çalışmaktadır(Parasız,2000:136-137).

1.1.4.3.Yatırım Bankaları

Yatırım bankaları, işletmelerin orta ve uzun vadeli fon ihtiyaçlarının karşılanmasına yardımcı olmak amacıyla piyasada fon fazlası olan firmalardan, fon ihtiyacı olan firmalara yapılacak transferlere aracılık yapan kurumlardır(Güneysu,2015:12). Yatırım bankaları diğer bir tanımla, sanayi sektörüne uzun vadeli kredi sağlayan bankalardır(Öçal ve Çolak,1991:26).

Yatırım bankaları, uzun vadeli kaynak ihtiyacını hisse senedi, tahvil gibi menkul kıymet çıkararak karşılamak isteyen işletmeler ile tasarruflarını bu menkul kıymetlere yöneltmek isteyen gerçek veya tüzel kişiler arasında kaynakların en verimli şekilde kullanacak olan kesime aktarılmasını sağlayan bankalardır. Bu fonksiyonu sayesinde yatırım bankalarının mülkiyeti tabana yaymak gibi önemli bir görevi bulunmaktadır. Yatırım bankalarının, yatırımcıya; yatırım, menkul değerler ve finansman kolaylıkları konusunda danışmanlık gibi bir görevide bulunmaktadır(Ünal,1996:25)

1.1.4.4.Kalkınma Bankaları

Kalkınma Bankaları, yatırım sermayesi açığını gidererek gelişmekte olan ülkelerde girişimcilerin temel endüstri dallarına yönelmelerini sağlayarak kalkınma sürecini hızlandırmayı üstlenen kuruluşlardır(Parasız,2000:233). Yatırım bankaları ve kalkınma bankaları birbirine benzerlik göstermektedir.

Kalkınma bankaları, yatırım yapacak olan firmalara iç ve dış kaynaklar sağlayarak orta ve uzun vadeli kredi sağlamaktadır. Yatırım bankaları ise tasarruf birikimi olan gelişmiş ülkelerde küçük yatırımcılardın kaynak toplayıp bunu yatırımcıya aktarır(Ünal,1996:24).

1.1.4.5.Katılım Bankaları

Katılım bankaları, tasarruf sahiplerinden elde ettiği fonları, faizsiz bankacılık dahilinde ticaret ve sanayide değerlendirerek, elde edilen kar veya zararı tasarruf sahipleriyle paylaşmaktadır(TKBB,2015) Katılım bankaları, özel cari hesaplar ve kar ve zarara katılma hakkı veren hesaplar yoluyla fon toplayan, bu fonları üretim desteği, kar/zarar ortaklığı, finansal kiralama, ortak yatırımlar yöntemiyle kredi olarak kullandıran finansal kuruluşlardır. Mevduat toplama yetkisi yoktur. Müşterilerin atıl fonlarını ekonomide değerlendiren bankalardır. Kuveyt Türk, Albaraka Türk, Türkiye Finans ve Bank Asya ülkemizde faaliyet gösteren katılım bankalarıdır(İşler,2015:27)

1.2.Türk Bankacılık Sisteminde Basel I, Basel II ve Basel III

Türk bankacılık sisteminin Basel kriterlerini uygulama ve uyum çalışmaları bu bölümde incelenecektir.

1.2.1. Basel I

Ülkelerin merkez bankalarının birleşerek oluşturdukları BIS, uluslararası bir kuruluştur. 1974 yılında BIS bünyesinde bankaların dünya çapında ortak standartlarında çalışması amacıyla “Basel Komitesi” oluşturulmuştur. Basel Komitesi bankalarda bilinçli bir risk yönetimi oluşturmayı amaçlanmaktadır(TBB,2004:3).

Sermaye Yeterliliği Uzlaşışı 1988 yılında farklı ülkelerde uygulanan sermaye yeterliliği hesaplama yöntemlerini birbiriyle uyumlu hale getirmek ve uluslararası

platformda geçerli olacak bir sektör standı oluşturmak amacıyla yayımlanmıştır(Çelik ve Kızıl,2008:20).

Basel I kriterleri bankaların risk üstlenme katsayılarının belirli bir değerin üstüne çıkmaması ve kredi verirken belirli esasları uygulamasını önermektedir(Şen,2014:34).

Buna göre;

-Sermayenin risk ağırlığına %8 alt oran sınırı getirilmiştir. Bankalar nakit tahsil ederken var ettiği 100 birim için 8 birim sermaye bulundurmak zorundadır. Kredi veren banka en çok 12,5 katı kadar risk alabilecektir.

-Müşteriye kredi verilmesi risk açısından sermaye yükümlülüğü OECD ülkesi olma koşuluna göre belirlenmiştir.

Türkiye'ninde benimsemiş olduğu Basel I kriterleri 1989 yılında %5, 1990 yılında %6, 1991 yılında %7 ve 1998 yılında %8 olarak aşamalı bir süreç uygulanmıştır(Şendoğdu,2010:5).

1.2.2. Basel II

Basel I'in yayınlanmasıyla birlikte uygulamaya yönelik eleştiriler ileri sürülmüştür. Bankaların kredi riskine maruz kalması, bilanço kalemlerinin ayrıldığı risk sınıflarına karşılık gelen ağırlıkları %0,%10,%20,%50 ve %100 olmak üzere 5 farklı risk ağırlığının kullanılması, risk duyarlılığının alt seviyelere indiği gibi eleştiriler ortaya çıkmıştır(Yayla ve Kaya,2005:2).

Basel I'in zayıf yönü, OECD kuralı şeklinde tanımlanmış olan uygulamadan dolayı OECD'ye üye olmayan ülkelere %100 risk ağırlığı vermesidir(Şen,2014:35). 2004 yılında basel I kriterleri yerini Basel II kriterlerine bırakmıştır. Basel II'yi Basel I den ayıran noktalar söyledir(Kuzu,2006:45-46).

- Basel II ile birlikte OECD kuralı kaldırılmıştır.
- Basel I göre kredi ve piyasa riskleri için sermaye bulundurma zorunluluğu vardı, Basel II bu risklere ek olarak operasyonel risk sermaye yükümlülüğü vardır.
- Basel II' de kredi riski, krediyi alan kişi tarafından derecelendirme puanları ile belirlenmektedir.
- Sermaye yeterliliği bilgilerinin Basel II' ye göre kamuya açıklama zorunluluğu getirilmiştir.

Basel II kriterlerine Türk Bankacılık sektörü uyum çalışmalarını sürdürmektedir. 2010 Eylül ayında yayınlanan bankacılık sektörü Basel II ilerleme raporuna göre(BDDK,2016);

-Bankaların kredi riski %99 standart yaklaşıma %53 içsel derecelendirme yaklaşımına %50 den fazla uyum sağlarken, menkul kıymetleştirmede %50 den düşük uyum sağlanmıştır.

-Bankaların hepsi piyasa riskinde standart yönteme uyum gösterirken, içsel ölçüm yöntemlerinde uyumlu olan banka sayısı %86 ve %83 oranındadır.

-Spesifik riske uyum sağlayan banka oranı %38'dir.

-Bankaların %44' ünün ileri ölçüm yaklaşımlarında %50'nin üzerinde uyum göstermektedir.

-Birinci yapısal bloğa uyum ikinci yapısal bloğa göre daha yüksek düzeydedir.

- Bankaların %93'ü üçüncü yapısal bloğa %50 ile %100 arasında uyum sağlamaktadır.

1.2.3. Basel III

Basel düzenlemeleri bankaların verimliliği artırmak, küresel ve ulusal krizleri önlemeye yönelik olarak hazırlanmıştır. Ancak Basel II düzenlemelerinin riskleri hesaplamada pek çok eksiği olmuştur. Bu yüzden Basel komitesi yeni Basel III düzenlemesini hazırlamıştır(Ayaydın ve Durmuş,2015:55).

Son yaşanan global kriz ardından hazırlanan Basel III düzenlemeleri sadece bankaların bulundurması gereken sermaye miktarını yükseltmekle kalmamakta ayrıca yeni düzenlemeler getirmektedir(Eymen vd.,2012:25).

Basel III olarak adlandırılan düzenleme değişiklikleriyle erişilmek istenen hedefler şu şekilde sıralanmaktadır(Güney,2013:188);

-Kaynağın her koşula rağmen finansal ve ekonomik krizlere karşı bankacılık sisteminin dayanıklılığını arttırmak.

-Risk yöntemi ve kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmek.

-Bankacılığın şeffaflığı ve kamuyu bilgilendirme özelliklerini arttırma

-Mikro düzeyde yapılan değişikliklerle kişisel olarak bankaların dayanıklılığını arttırmak.

-Makro düzeyde değişikliklerle finansal ve ekonomik sistemin krizlere karşı direncini arttırmak.

1.3.Katılım Bankaları

Katılım bankaları, alternatif finansman yönetimi hizmetleri sunan, finans alanında faaliyet gösteren, bankacılık hizmetleri sunan mali kuruluşlardır (Özulucan ve Deran,2009:89).Katılım bankacılığı, faiz dışı ilkelere göre faaliyet gösteren, kara ve zarara ortak olma şartına göre fon kabul edip, ticaret, iştirak ve finansal kiralama yöntemleriyle müşterilerine fon sunan ve bu çalışmalar sonucunda meydana gelen kar yada zarara müşteriler ile birlikte ortak olma faaliyetidir(Ertem,2015:48).Katılım Bankası, sermayesine ek olarak yurt dışında ve yurt içinde özel cari hesaplar ve kar-zarara katılma hakkı veren hesaplar yoluyla fon toplayıp ekonomiye fon tahsis eden ve toplanan fonları mevzuatında belirtilen usullerle, her türlü zirai, ticari faaliyetlerin finansmanında, ortak yatırımlarda, yurt dışı teminat mektubu verilmesinde, ihracat ve ithalatın finansmanında, yatırımlara ilişkin ekipmanların takip edilip, firmalara taksitle satılması veya kiraya verilmesi gibi hususlarda kullandırılabilen mali kuruluşlardır(Yılmaz,2010:11).

1.3.1. Katılım Bankalarının Özellikleri

Katılım bankalarının temel özellikleri şöyle sıralanmıştır(Ayaydın ve Durmuş,2016:55-56);

-Katılım bankalarının doğuş sebebi toplumsal ve ekonomik ihtiyaçlardır. Katılım bankaları atıl tasarrufları harekete geçirerek Türkiye ekonomisine katkı sağlamaktadır.

-Çağdaş bir finansman modeli olan katılım bankalarının uyguladığı finans sisteminin ABD ve Avrupa'nın önde gelen bankaları gerçek bir ihtiyaca verdiğini görmüşlerdir ve kendi bünyelerinde özel birimler oluşturmuşlardır

- Türkiye'de katılım bankaları mali sistemi tamamlayan ve geliştiren kuruluşlardır. Yani katılım bankaları diğer bankalara rakip değildirler.

-Reel sektörü finanse eden katılım bankaları mali sistemi tamamlayan ve geliştiren kuruluşlardır. Yani katılım bankaları diğer bankalara rakip değildirler.

-Reel sektörü finanse eden katılım bankaları ekonomik istikrarı bozucu herhangi bir spekülatif faaliyetin içinde bulunmamaktadır.

-Katılım bankaları istihdamın artışına katkı sağlamakta, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansman desteği sağlamaktadırlar.

-Katılım bankaları kayıt dışı ekonominin kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

1.3.2. Katılım Bankalarının Yasal çerçevesi

83/7506 sayılı kararname (16.12.1983) ve bu kararnameye yönelik çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 4491 sayılı Kanun'la (17.12.1999) yapılan değişiklikle 4389 sayılı Bankalar Kanunu (18.06.1999) hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un 3. maddesi uyarınca bu kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum göstermeleri için iki yıllık bir süreç tanınmıştır. Katılım Bankası,5411 sayılı bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir(Türkiye Finans Katılım Bankası,2007:46).

16.12.1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 sayılı Kararname'ye göre katılım bankaları 04.11.1991 tarihinde faaliyeti geçmiştir. 214672 sayılı kanun ile birlikte 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 20/6. Maddesi yeniden düzenlenmiş ve Katılım bankaları için değişiklikler söz konusu olmuştur. Böylece(Özel Finans Kurumları Birliği,2003:30);

- Katılım Bankaları Birliği Kuruldu.
- Güvence Fonu oluşturuldu.
- Faaliyet izni kaldırılan Katılım Bankalarının tasfiyesine ilişkin özel hükümler getirildi.
- Şahsi sorumluluk müessesesi getirildi.

Katılım bankalarına dair düzenleme ve denetleme yetkisi, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı ile T.C. Merkez Bankası'na verilmiştir. Yasal otoritelerin ikisi de düzenleme ve denetim yetkilerini kullanmışlardır(Arabacı,2007:17).

Ayrıca Özel Finans Kurumları'nın kuruluş şartları aşağıda belirtilmiştir(Şahan,2015:16-17);

- En düşük beş tane kurucu üyesi olmalıdır.
- En düşük 100 ortakla oluşmaktadır.
- Anonim şirket olma koşulu vardır.
- Ödenmiş sermayesi 1 Trilyon TL'den düşük olamaz.
- Yeni açılacak her şube için ayrıca sermaye ayırmak zorundadır.
- Banka kuruluşunda banka 3 kurucularında aranan niteliklerin bulunması şartı vardır.

83/7506 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile katılım bankacılığını hedefleyen ve ülkemizde gerçekleştirmek ve petrol üreten ülkelerde biriken döviz rezervlerinin bir kısmını ülkemize kazandırmak, kar ve zarar ortaklığına dayanan diğer imkanlarla beraber ülkemizde kullanılmasını sağlamak olarak ifade edilmektedir.

1.3.3. Katılım Bankalarının Temel Prensipleri ve Sunduğu Hizmetler

Yirminci yüzyılın son çeyreğinde yaygınlaşmaya başlayan faizsiz bankacılığın çalışma şartları uzun yıllardır kabul görmektedir. Sosyal ve ahlaki bir takım özellikleri bulunan faizsiz bankacılığın temel taşı faizin olmamasıdır(Yılmaz,2010:13).Faizsiz bankacılıkta, kar ve zararın paylaşımında karın hangi oranda dağıtılacağı önceden belirlenmektedir. Banka kredileri ve bono ihracı uygulamalarında oluşan faizin geri dönmemesi halinde temerrüde düşme hali katılım bankalarında mümkün değildir(Özel Finans Kurumları Birliği,2003:24).Katılım bankaların ticari bankalara ve faizsiz finans kurumlarına bir takım finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri şu şekilde sıralanmıştır(Yılmaz,2010:13);

- Faize bağlı olmaksızın kredi ve ödünç verme,
- Kredi mektubu ve garantiler,
- Peşin döviz alımı-satımı,
- Finansal kiralama hizmetleri,
- Faizli olmamak koşuluyla tüm menkul kıymetlerin (hisse senedi, yatırım sertifikası ve tahvil gibi) alım-satım,
- Komisyon karşılığında tüm menkul kıymetleri toplamave değerlendirme hizmetleri,
- Mudaraba ve müşareke esasına göre finansman sunma,
- Gayrimenkul alımı ve satımı
- Projelerin fizibilite çalışmaları için teknik, ekonomik, finansal yönetim ve pazarlama danışmanlığı yapmak.

1.3.4. Katılım Bankalarını Ortaya Çıkaran Nedenler

Ekonomide yaşanan gelişmeler yeni araçların ortaya çıkmasını sağlamıştır. Gelişmiş ülkelerin özellikle mali yapılarındaki değişim gelişmekte olan ülkelerdeki mali

yapılarıda etkilemiştir(Ayaydın ve Durmuş,2015:208).Faizsiz bankacılığın ortaya çıkış nedenleri; ekonomik, dini ve sosyal nedenler olmak üzere üç grupta incelenmiştir.

1.3.4.1. Ekonomik Nedenler

1970'li yıllarda, İslam ülkelerinin petrol kaynaklarından sağladıkları büyük petrol gelirleri faizsiz bankacılığın ortaya çıkma nedenlerinin başında gelmektedir. OPEC ülkelerinin o dönemlerde petrol fiyatlarını yukarıya çekmesi Müslüman ülkelerin gelir ve birikimleri büyük meblağlara varmasına sebep olmuştur. İslam ülkelerinin gelişimine Petro-dolar olarak adlandırılan bu ülkelerin dış ticaret tasarruflarının batılı ülkelere kayması katkı sağlamıştır(Doğan,2008:19).

Bunun yanında başka ekonomik nedenlerde vardır(Bilir,2010:24);

- Günümüzde klasik bankalarının uzun vadeli kalkınma projelerinde ticari amaçlı olarak kısa vadeli kredi vermesi ve bunun aksine kalkınma bankalarının bu işlemlerde bu tür olaylardan kaçınmaları nedeni ile piyasada meydana gelen bu problem bu sistemin gelişmesine katkı sağlamıştır.

- Klasik bankalar sadece beraber çalıştıkları kurumların veya kişilerin ekonomik durumlarına bakmaktadırlar. Bu durum ise klasik bankaların ülke ekonomisini değil kendi çıkarını ön plana attığı anlamına gelir. Fakat kalkınma bankaları ortaklığa dayandığından ülke ekonomisine de önem veriler.

1.3.4.2. Dini Nedenler

İslam dininde faizsiz bankaların kurulmasına paranın ticaretinin yapılması ve faizin yasak olması neden olmuştur. Faiz, sadece Müslümanlar için değil; Museviler ve Hristiyanlar için de yasal değildir(Doğan,2008:19).

Ticaret sektöründe kar ile faizin birbirinden farklılıklarını göstermek için çeşitli ölçütler kullanılmıştır. Bunlar şu şekilde sıralanmaktadır(Uçar,1993:22-23);

- Ticarette satıcı yalnızca bir defa kar elde etmekte fakat faiz, aynı borç üzerinden defalarca alınabilmektedir.

- Ticarette insan, imkanlarını ve zamanını harcamakta ve bunun karşılığını almaktadır. Fakat faizli işlemlerde her hangi bir çaba ve riske girmemekte, kesin olarak kar sağlamaktadır.

- Ticaret işleminde değişimi satıcı ile alıcı arasında menfaat eşit şekilde olmaktadır. Fakat; faizli bir işlemde alacaklı olan taraf kendi işine yarayacak bir fazlalığı almasına rağmen borçlu sadece süre ertelemesini elde etmekte ve aldığı borçtan kar edip etmeyeceğini bilmemektedir.

Faizsiz bankacılığın doğmasına faizin haram olduğuna inanan kişilerin ve İslami kaynakların faizi haram olarak görmesiyle birlikte kişilerin atıl fonlarını değerlendirme düşüncesi neden olmuştur(Yılmaz,2010:15).

1.3.4.3. Sosyal Nedenler

Emek ve sermayeyi sistem içine birlikte kullanabilmek, gelir adaletsizliğini ortadan kaldırabilmek için gelişmekte olan ülkelerde faizsiz bankacılık sisteminden yararlanılmıştır. Bu sistemde sermaye sahipleri mevcut sermayeleri oranında kar-zarara ortak olmaktadır(Ayaydın ve Durmuş,2005:211).

Toplumu oluşturan kişilerin farklı sınıflara mensup olması sosyal barışın sağlanabilmesi için kişilerin aralarında iyi ilişkiler kurmasını gerektirmektedir. İyi ilişkilerin kurulmasını sağlamak içinde sınıfsal farklılıklar arasındaki uçurumun kapatılması gerekmektedir. Bu nedenle faizsiz bankalarda kişilerin, faiz aracılığıyla gelirlerine gelir katmasını ortadan kaldırmada faydalı bir kurum olarak kendini göstermektedir(Doğan,2008:20).

1.3.5. Katılım Bankacılığının Dünya'da Gelişimi

M.Ö. 2113-2081 yılları arasında faizsiz bankacılık Hammurabi Kanunlarından doğmaktadır. Faizsiz bankacılık günümüzde 60'tan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Faizsiz bankacılık sistemde sadece Müslüman ülkeler değeli, bütün dünya ülkeleri hızlı bir gelişim göstermektedir(Yılmaz,2010:16).

Mısır'da faizsiz bankacılık büyük bir yer almaktadır. Mısır'da faizsiz bankacılık ile birlikte faizsiz yatırım ortaklıkları ve faizsiz yatırım fonları, piyasada atıl bulunan fonları da faizsiz bankacılık yapısına çekmiş bulunmaktadır(Özel Finans Kurumları Birliği,2003:27).

Avrupa ve ABD de petrol gelirlerinden sağlanan gelirleri kendi ülkelerine çekmek için faizsiz çalışan bankalar yaygınlaşmıştır. İngiltere de; Islamic Bank Of Britain, The Europanıslamicınvestment Bank, Hsbc Amanah ve Lloyds Tsb, Abd De

;Lariba, Universityıslamic Financial, Guidance, Financial Group ve Shariahcapital, kanada da; United Muslims ve Financial Ontorio, Avustralya; Mcca Avustralya ve Apv Sydney Finance , faizsiz ürün ve hizmetleri piyasaya sunmaktadır(Polat,2009:77).

Dünyanın her yerinde işlem gören faizsiz bankacılık sisteminde en fazla ev sahipliği yapan İslam ülkeleridir. Özellikle İran ve Pakistan sistemin tümüyle kabul edildiği ülkelerdir(Kalaycı,2013:53-55).

HSBC, Citibank, Kleinwort, Benson, standart Chartered; United Bank of Kuwait, Suudi İnternational Bank, Midland Montague ve ANZ Grindlays faizsiz işlem yapan batı ve Avrupa bankalarından bazılarıdır.

1.3.6. Katılım Bankacılığının Türkiye'de Gelişimi

11.11.1975/13 sayılı kanun Hükmünde Kararname ile 1975 yılında kurulan Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası AŞ. (DESİYAB) bankacılık alanında kar-zarar ortaklığı esasına dayanan ve faizsiz kredi finansman sağlamak amacıyla kurulan ilk mali kuruluş olmuştur. Yönetim kurulu bankanın faizli veya faizsiz çalışması konusunda karar verme yetkisine sahiptir(Akın,1986:279).

Türkiye'deki faizsiz sisteme ikinci uygulama 1975 yılında çıkarılan kararnamede belirtilen "Kar-Zarar Ortaklığı Belgesi" (KZOB) olmuştur.DESİYAB'ın kar-zarar ortaklığı esaslarında işlem yapabileceklerdi. KZOB'nin adı 1981 yılında Maliye Bakanlığı'nın yayınladığı bir nolu tebliğ ile "Kara İştirakli Tahvil" olarak değiştirilmiştir(Yılmaz,2010:23).

5411 sayılı kanunda, "banka" ibaresinin açılımı "mevduat bankası, katılım bankası ve kalkınma ve yatırım bankası" şeklindedir. Katılım bankaları diğer bankalar gibi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme kurulunun izni ile faaliyet göstermektedir(Kalaycı,2013:53).

Türkiye'de 2016 yılı itibariyle 6 banka bulunmaktadır. Bunlar, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., Asya Katılım Bankası A.Ş., Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş., 2015 Ziraat Katılım Bankası ve en son 2016 yılında kurulan henüz şubesi bulunmayan Vakıf Katılım Bankası.

1.3.7. Faizsiz Finansal sistemin Amaçları

Faizsiz bankacılığın genel amacı, ekonomik prensipler doğrultusunda ekonomik katkı sağlamaktadır. İslamı kurallara aykırı olmayan, faizin yer almadığı, riskin paylaşıldığı bir piyasa oluşturulması amaçlanmaktadır(Özulucan ve Deran,2009:89).

Diğer nedenler maddeler halinde sıralanmıştır(Ayaydın ve Durmuş,2015:212);

- İslami prensiplerin ekonomik hayata uygulanması,
- Dengeli bir finansal sistem kurmak,
- Medeniyete faydalı kurumlar kazandırma,
- Sosyal ekonomik hedeflere ulaşılmasını kolaylaştırma,
- Kar elde etmek.

1.3.8. Katılım Bankaları ile Geleneksel Faizli Bankaların Karşılaştırılması

5411 sayılı bankacılık kanunu 2005 yılında "banka" sıfatını kazanarak geleneksel faizli bankalarla rekabet gücünü kazanmıştır. Katılım bankalarını geleneksel faizli bankalarla vermiş oldukları hizmetler şu şekilde karşılaştırılmıştır(Özulucan ve Deran,2009:94-98);

-Katılım Bankaları kar-zarar ortaklığına dayanmaktadır. Geleneksel bankalarda ise faiz esası vardır.

-Katılım bankalarında paranın ticari bir ürün gibi alımı/satımı yapılmamaktadır. Geleneksel bankalarda para belirli bir bedel karşılığında alım/satım yapılmaktadır.

-Katılım bankaları özel cari hesap ve katılım hesabı adı altında fon sahiplerinden kaynak sağlamaktadırlar. Geleneksel bankalar ticari hesap ve mevduat hesabı adı altında belirlenen faiz oranında mudilerden fon sağlamaktadırlar.

-Katılım bankaları nakit kredi kullandırmamakta ve gayrimenkul alım satımı yapabilmektedir. Geleneksel bankalar basılı ve külçe altın haricinde hiçbir gayrimenkul alım satımı yapmamaktadır.

-Katılım bankaları müşterilerine doğrudan kaynağı finansal kiralama yöntemi ile aktarabilmektedirler. Geleneksel bankalar finansal kiralama uygulayamazlar.

-Özel cari hesapta toplanan fonların katılım bankalarında bir maliyeti yoktur. Geleneksel bankalarda toplanan fonların maliyeti vardır.

-Katılım bankaları yatırımları uzun sürede finansman etmektedir. Geleneksel bankalar kısa süreli kredi kullandırmaktadırlar.

-Katılım bankaları kar/zarar ortaklığı ile topladıkları fonları, faizsiz yöntemle, ticari ve sınai faaliyetlerde değerlendirmektedirler.

Geleneksel bankalar topladıkları fonları reel ve üretken ekonomiye ve ekonomi dışında değerlendirebilmektedir.

- Katılım bankalarında fon sahibi için her zaman risk olasılığı vardır. Geleneksel bankacılıkta mudi için herhangi bir risk yoktur.

1.4.Türk Bankacılık Sisteminin Genel Görünümü

Türk bankacılık sisteminde, bankaların kanunlarla şekillenen ve kuruluş amaçlarına göre değişen farklı faaliyet alanları vardır(Arslan ve Hotamış,2007:196). Bu farklılık olsa da bankaların yerine getirdiği işlevler; "tedavüldeki paranın toplanıp ödenmesi işlemlerini yerine getirmek, elde edilen parayı muhafaza etmek, ticari senetleri iskonto veya tahsil etmek, müşteri adına menkul kıymet alım satımı yapmak, kefalet ve teminat mektubu vermek, kiralık kasa imkanı sunmak vb." Yapmak şeklinde sıralanır(Şakar,2000:20).

G-20 toplantılarında verilen kararlar ve uluslararası kuruluşlar tarafından kabul edilen düzenlemeyle hızlıca uygulamaya koyulmuştur. Bu düzenlemeye göre sermaye yeterlilik oranı en az % 12 olmalıdır. 2014 yılındaki verilere göre, bankacılık sektörü risklere karşı dayanıklı bir yapı göstermektedir(Güneysu,2015:21).

Tablo1. 1 Aralık 2015 İtibariyle Banka Sayısı

BANKA GRUPLARI	2011	2012	2013	2014	2015
Kamu Sermayeli Bankalar	3	3	3	3	3
Özel Sermayeli Bankalar	11	12	12	11	9
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	1	1	1
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13	13	13	13
Yabancı Sermayeli Bankalar	16	16	17	19	21
Katılım Bankaları	4	4	4	4	4
TOPLAM	47	48	49	50	50

Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

2015 yılı itibariyle Türk bankacılık sektörü 50 bankayla faaliyet göstermektedir. İncelenen dönemlerde banka sayısı yıllar itibariyle artmaktadır. Özel sermayeli bankalar 2014 yılından sonra düşüş göstermektedir. Yabancı sermayeli bankalar 2013 yılından sonra artış göstermektedir.

Tablo 2. 1 Aralık 2015 İtibariyle Şube Sayısı

BANKA GRUPLARI	2011	2012	2013	2014	2015
Kamu Sermayeli Bankalar	2.909	3.079	3.397	3.500	3.681
Özel Sermayeli Bankalar	4.944	5.100	5.339	5.455	4.299
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	1	1	1
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	42	42	40	41	42
Yabancı Sermayeli Bankalar	1.937	2.039	2.171	2.226	3.170
Katılım Bankaları	682	575	962	986	855
TOPLAM	**8.578**	**8.797**	**9.739**	**9.983**	**8.878**

Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

2011-2015 yılları arasında bankaların şube sayıları incelendiğinde en fazla şubeye özel sermayeli bankaların sahip olduğu görülmektedir. TMSF ise en az şubeye sahip olan bankadır. Oransal olarak şube sayısında en fazla artışı gösteren bankalar ise katılım bankalarıdır. Kalkınma ve yatırım bankalarının 2013 yılına kadar bir azalış gösterdiği fakat 2014ve 2015 yıllarında bir artış gösterdiği görülmektedir.

Tablo 3. Sektörün Personel sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı

BANKA GRUPLARI	2011	2012	2013	2014	2015
Kamu Sermayeli Bankalar	50.239	51.587	54.466	55.851	58.211
Özel Sermayeli Bankalar	89.047	90.612	93.365	95.839	74.756
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	243	226	229	227	225
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	4.842	4.901	5.246	5.523	5.366
Yabancı Sermayeli Bankalar	37.069	39.384	42.746	43.446	62.647
Katılım Bankaları	13836	10273	16712	16207	13287
TOPLAM	**158.207**	**157.599**	**170.018**	**173.647**	**151.845**

Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

2015 yılı itibariyle bankalarda çalışan personelin 74,756'sı özel bankalarda, 58,211' i ise kamu bankalarında istihdam edilmektedir. Buradan hareketle bankacılık sektöründe çalışanların yüksek kısmı mevduat bankalarında istihdam edildiği

anlaşılmaktadır. 2011-2015 döneminde TMSF bankalarının personel sayılarında bir azalış görülmektedir.2015 yılında 2014 yılına göre özel sermayeli bankaların personel sayısında bir azalış görülmektedir.

Tablo 4. Banka Grupları Bazında Aktif Karlılığı Oranları

aktif karlılığı	**2014**	**2013**	**2012**	**2011**	**2010**	**2009**
Yabancı Sermayeli Bankalar	0,8	0,6	1,4	1,5	1,4	1,9
Kamusal Sermayeli Mevduat Bankaları	1,4	1,6	1,8	1,6	2,3	2,6
Özel Sermayeli Mevduat Bankaları	1,3	1,6	1,8	1,7	2,4	2,4
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Devr. B.	1,2	4,5	4,6	4,5	0,3	6,8
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	1,8	1,6	2,0	2,1	2,7	3,7
Katılım bankaları	0,79	1,3	1,5	1,6	2	2,35
TOPLAM	**7,3**	**11,2**	**13,1**	**12,9**	**11,1**	**19,7**

Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

Tablo 4' te banka grupları bazında aktif karlılık oranları gösterilmektedir. Tabloda gösterilen verilere göre 2009 yılından 2014 yılına kadar geçen dönemde bankacılık sektöründe aktif karlılığı 12.4 puan azaldığı anlaşılmaktadır. En fazla azalma kalkınma ve yatırım bankalarında en az azalmanın ise özel bankalarda olduğu gözlenmektedir.

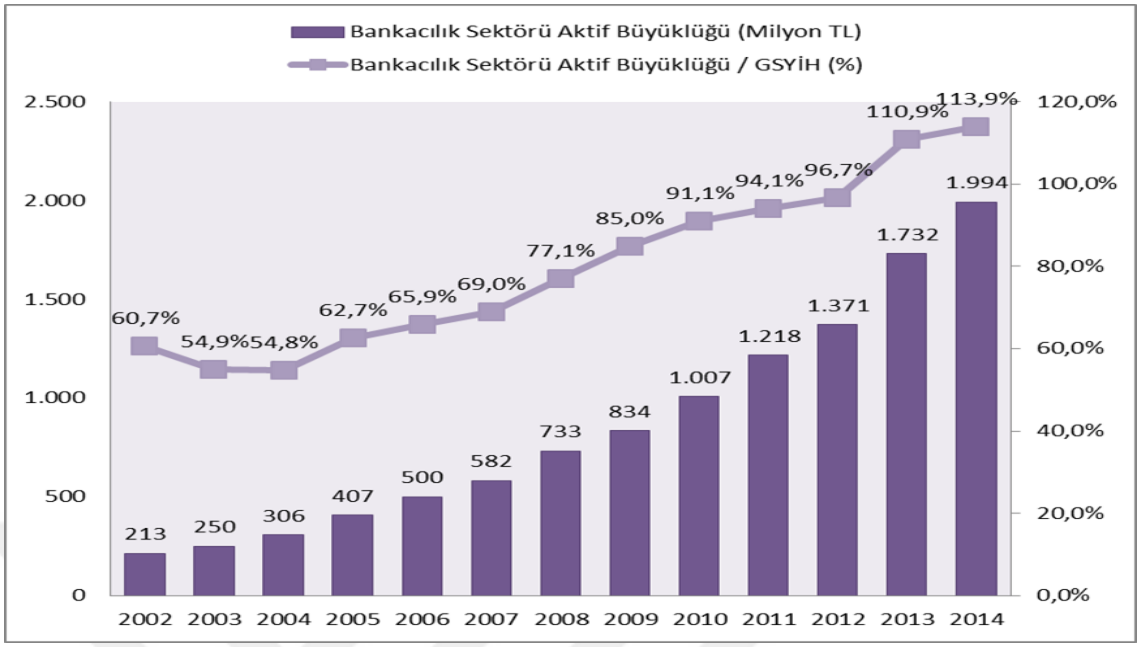
Tablo 5. Banka Grupları Bazında Özkaynak Karlılığı

Özkaynak Karlılığı	**2014**	**2013**	**2012**	**2011**	**2010**	**2009**
Yabancı Sermayeli Bankalar	7,4	6,0	10,9	12,3	10,6	13,1
Kamusal Sermayeli Mevduat Bankaları	13,4	17,0	16,2	17,3	23,4	27,2
Özel Sermayeli Mevduat Bankaları	11,5	14,0	13,3	14,4	17,6	18,5
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Devr. B.	3,9	5,9	6,0	5,9	0,3	8,6
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	7,3	6,0	6,3	5,6	6,0	7,8
Katılım bankaları	9,24	14	14,7	14,8	16,9	18,99
TOPLAM	**52,7**	**62,9**	**67,4**	**70,3**	**74,7**	**94,2**

Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

Tablo 5' te banka grupları bazında özkaynak karlılık oranları gösterilmektedir. 2009 yılından 2014 yılına kadar geçen dönemde bankacılık sektöründe özkaynak karlılığı 41,5 puan azaldığı görülmektedir. En az düşüş yaşayan bankanın kalkınma ve yatırım bankaları, en fazla düşüş yaşayan bankanın ise katılım bankaları olduğu görülmektedir.

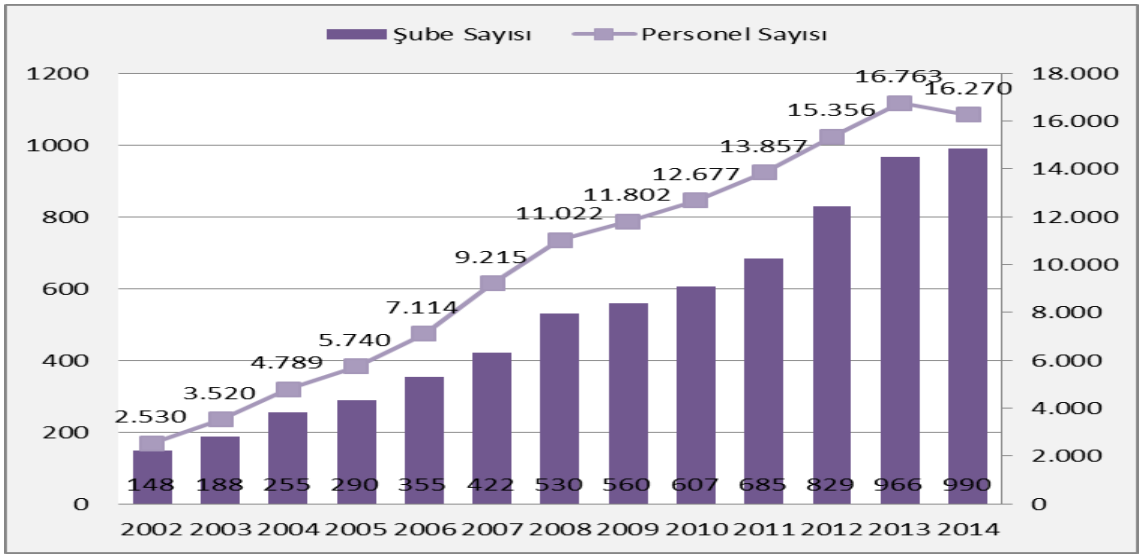
Grafik 1. Türk Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü ve Gsyih'ya Oranı



Kaynak:TBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

Toplam aktifler incelendiğinde, bankacılık sektörünün büyüme hızının 2008-2009 yılları arasında küresel kriz nedeniyle durağan olduğu, 2009 yılından sonra artış gösterdiği görülmektedir. 2014 yılında en yüksek büyüme oranını yakaladığı gözlemlenmektedir.

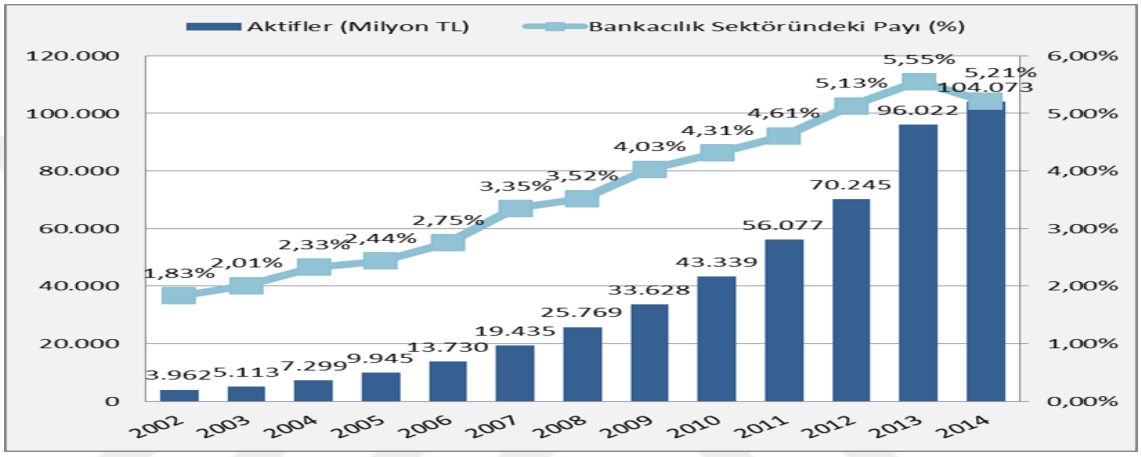
Grafik 2.Türk Katılım Bankalarında Şube Ve Personel Gelişimi



Kaynak:TKBB'den alınan verilerle oluşmuştur.

2014 yılı itibariyle sektöründe en büyük Pazar payına %33 ile sahip banka Kuveyt Türk katılım bankası olup, Türkiye Finans Katılım Bankası hemen ardından gelmektedir. Bu bankaları sırasıyla Albaraka Türk Katılım Bankası ve Asya Katılım Bankası takip etmektedir. Personel sayısı 2009'dan itibaren sürekli artış göstermektedir. 2014 yılı sonu itibariyle katılım bankalarında toplam 16.249 kişi istihdam edilmektedir ve 990 şube bulunmaktadır.

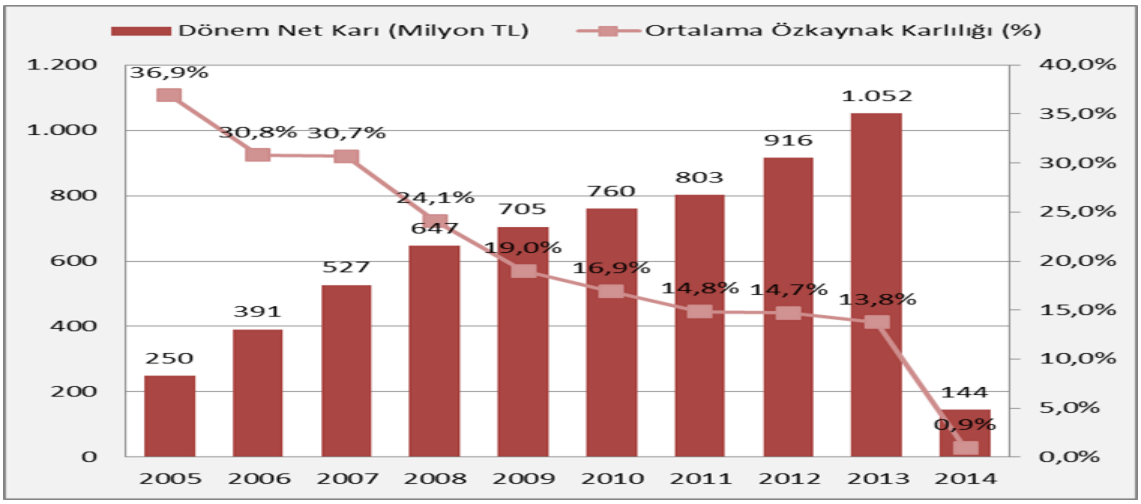
Grafik 3.Türk Katılım Bankaları Aktifleri



Kaynak:TKBB'dan alınan verilerle oluşmuştur.

2009 yılında banka aktiflerine göre %4 olan Pazar payı 2014 yılında %5,2 ye yükselmiştir. Sektör aktiflerinin 2009-2014 döneminde bileşik büyüme oranı %25'tir.

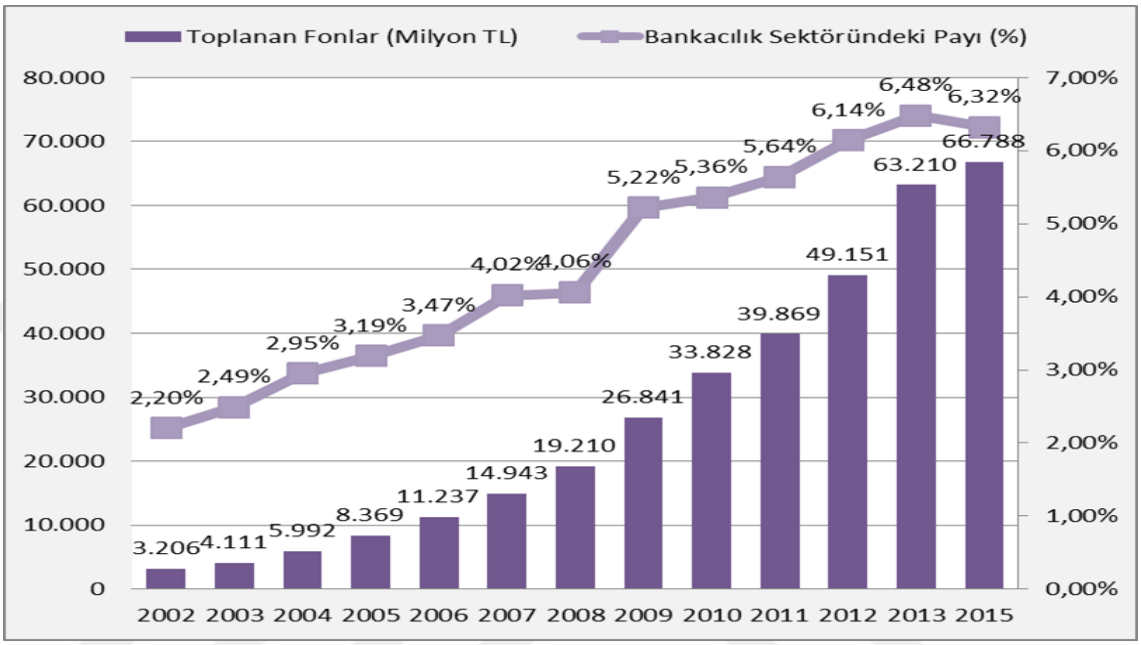
Grafik 4.Türk Katılım Bankaları Dönem Net Kar Gelişimi Ve Özkaynak Karlılığı



Kaynak:TKBB'dan alınan verilerle oluşmuştur.

2011 yılında ortalama öz kaynak karlılığının konvansiyonel bankalara yaklaştığı, 2012 sonrasında farkın biraz açıldığı görülmektedir. 2013 yılında bankaların özkaynak karlılığının 13,8 olduğu ve ortalama öz kaynak karlılığına yaklaştığı görülmüştür.

Grafik 5.Türk Katılım Bankaları Toplanan Fonları



Kaynak:TKBB'dan alınan verilerle oluşmuştur.

Fon hesaplarına bakıldığında 2009 yılından sonra büyümenin etkisi görülmektedir. Katılım bankalarının toplanan fonlarında müşteri sayısının ve işlem hacminin artması nedeniyle ortalama büyüme oranı %19 olduğu görülmektedir. Gelecek dönemlerde sektördeki banka sayısının ve dolayısıyla katılım bankalarına erişimin artmasıyla katılım fonunda artış beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

2. TİCARİ BANKALAR VE KATILIM BANKALARINDA PERFORMANS: LİTERATÜR İNCELEMESİ

2.1.Performans Ölçümü

İşletmelerin kuruluş amaçları mal ve hizmetin alanı ne kadar farklı olursa olsun belirli hedeflere ulaşmak ve görevleri gerçekleştirmektir. İşletmelerin temel amaçlarını gerçekleştirmesi ise genel olarak performanslarının belirlenmesi ile ilgilidir(Karaman,2009:413). Bankacılık sektörünün de içinde olduğu günümüz rekabet ortamında iyi bir performans ölçüm sistemine ihtiyaç duyulmaktadır(Çelen,2014:43).

Performans ölçümü işletmelerin çıktılarının kontrolünü, değerlendirilmesini ve gelişini sağlar(Baynal ve Karasakal,2011:1).Yöneticilere işletmelerin ne kadar başarılı olduğunu görebilmelerini ve işletmelerin geleceği ile ilgili doğru kararlar almalarını sağlamaktadır(Canki,2014:38). Bankacılık sektörü, fonların endüstrilere aktarımı, ekonomik büyüme ve finansal istikrar açısından önemli rol oynamaktadır. Yapılandırılması güçlü bir bankacılık sektörü ekonomideki krizleri önlemekte ve ekonomik sistemin gelişmesine katkı sağlamaktadır. Bundan dolayı bankacılıkta performans ölçümü önem arz etmektedir(Güneysu,2015:33).

2.1.1. Performans kavramı

Performans, hedeflenen amaçlar doğrultusunda gösterilen tüm çabaların ve sonuçların nitel veya nicel olarak değerlendirilmesidir(Erdil ve Kalkan,2005,105). Performans, bir işi yapan bireyin ya da işletmenin yapılan işle amaçlanan hedefe yönelik neyi sağlayabileceğinin nicel ve nitel olarak anlatımıdır(Baş,1999:102).

Performans kavramında yaşanan değişim sürecinde, değişmeyen tek boyut ekonomiktir. Performans, istenilen amacı en düşük maliyetli kaynaklarla gerçekleştirmeyi öngörür. Performans ölçümü üretilen mal ve hizmete göre değişim

göstermektedir. Ancak performans literatürde, değişmeyen faktörleri olarak verimlilik, ekonomiklik ve etkinlik kavramı kabul edilmektedir(Canki,2014:38).

2.1.2. Performans Ölçme ve Değerlendirme

Ölçme, bir faaliyetin ölçülmek istenen özelliğinin, bu özelliğin ölçülmesini sağlayan standart ile aslına uygun olarak tasvir edilmesi olarak tanımlanabilir(Karaman,2009:416). Performans ölçümü ise kullanılan kaynakları, ürettiği ürün ve hizmetleri, elde ettiği sonuçları kontrol etmesi için düzenli ve sistematik şekilde tanımlanabilir(Ege ve Şener,2013:108).

Performans ölçümü ve yönetimi uygulamalarının amacına ulaşabilmesi için geri bildirim gerekmektedir. Değerlendirilenin gelişimi için bilgilendirmenin devamlılığının sağlanması, hedeflenene ulaşmada kaydedilen aşamaların iletilmesi, düşük performans örneklerinin değerlendirilene iletilmesi çok önemlidir(Özer,2009:17).

Performans ölçümünün ana iki amacı bulunmaktadır. Bunlardan ilki iş performansı hakkında bilgi sahibi olmaktır. Bu amaç yönetsel kararların alınmasına yardımcı olmaktadır. İkinci amaç ise çalışanların yaptıkları analizlerde saptanan standartlara ne ölçüde yaklaştıklarının görülmesi ve performansın geliştirilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasıdır(Arıçelik,2010:14).

İşletmeler performans değerlendirmelerini yaparken işletme performansı ve finansal performans yönünden değerlendirirler. Finansal performans için(Kabakçı,2008:83);

- Öz sermaye ve borçlanma seviyesini araştırırlar. Likiditelerini, aktiflerini kontrol ederler.
- Performans durumlarını yıllar itibariyle ele alarak değerlendirirler.
- Performans ölçüm ve çalışmalarını rakip işletmelerin performans seviyeleriyle karşılaştırırlar.

Performans ölçümü, performans yönetiminin önemli bir parçasıdır. Performans yönetimi, performans ölçümü sonucunda elde edilen sonuçlarla işletmenin daha etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamaktadır(Canki,2014:43).

2.1.3. Performans Değerlemesinin Bankalar Açısından Önemi

Bankacılık sektöründe var olan rekabetten dolayı bankaların kaynaklarını etkin şekilde kullanmaları önem arz etmektedir. Kaynakların etkin ve verimli bir şekilde kullanımı ülke ekonomisi açısından büyük öneme sahiptir(Ertuğrul ve Karakaşoğlu,2008:20).

Finansal başarısızlık finansal yeterliliklerin yerine getirilememesi olarak ifade edilebilir. Bu başarısızlığa götüren etmenler şöyle ifade edilebilir(Akgüç,1998:948);

- İşletmelerin kendi bünyesinin üzerinde büyümesi sonucunda aşırı borçlanma ve öz kaynak yetersizliği ortaya çıkar,
- Finansal planlamanın yeterli olmaması sebebi ile, fon ihtiyacının kaynaklar arasında dengenin kurulmayışı ve kullanılan kaynakların süreleri ile yatırıldıkları iktisadi varlıkların kullanım süreleri arasında uyumun olmayışı,
- Sabit nitelikli varlıkların işletmenin karşılayabilme gücünün çok yukarısında olması,
- İşletmenin yükümlülüklerini yerine getirme konusunda verilmesi gereken önemin gösterilememesi ile birlikte gerekli tedbirlerin alınmaması,
- Müşterilerin bilgilerinin yeterli bilinmemesi ve bilgi eksikliğine rağmen kredili satış hacminin genişletilmesi gibi nedenler sayılabilir.

Banka performans ölçümü elde edilen sonuçlar doğrultusunda hedeflenen büyüme ve karlılığa ulaşılıp ulaşılmadığı, müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi gibi konularda değerlendirme yapma imkanı vermektedir(Albayrak ve Erkut,2005:47).

2.2.Literatür İncelemesi

İç ve Yurdakul (2000) , yaptıkları çalışmada firmaların nitel ve nicel faktörlerini birlikte kullanan ve genel bir kredi puanı ile sonucu değerlendiren bir model oluşturulmuştur. Bu doğrultuda çok kriterli karar verme tekniklerinden olan AHS(Analitik Hiyerarşi Süreci) yöntemini kullanmıştırlar. Oluşturulan model ile AHS kullanmaktaki amaç değerlendirme işlemini hızlandırmak ve değerlendirmeyi doğru ve gerçekçi yapmaktır.

Barr vd. (2002), 1984-1998 yılları arasında Amerika'n Ticari bankalarının performanslarının analizi VZA yöntemi kullanılarak belirlenmesi amaçlanmıştır.

Bankalar 4'lü gruplara ayrılmıştır ve etkinlik ile performans kriterleri arasında güçlü ve sürekli bir etki olduğu sonucu elde edilmiştir.

Albayrak ve Erkut (2005), banka performans ölçümü yaparken AHS kurallarına göre oluşturulan Analitik Hiyerarşi Performansı Modeli(AHPM) olarak adlandırılan bir model geliştirmişlerdir. AHS yönteminde kriter bazında ikili karşılaştırma yapılmaktadır. Fakat kriter sayısı arttıkça bu ikili karşılaştırma karar verici için sıkıcı bir hal almaktadır.

Zhu vd. (2005), Tayvan'da faaliyet gösteren 3 ticari bankanın performansını GİA ve VZA yöntemlerini kullanarak analiz etmiştir iki yöntemde de performans sıralamasının değişmediği ve performansları arasında bir farklılık olmadığı gözükmüştür.

Kılıç (2006), Türkiye'de başarılı olamayan ve faaliyetlerine devam eden bankaların birbirinden farkları 10 oran (erken uyarı göstergesi) ile saptanmıştır. Bu oranlardan faydalanarak ELECTRE TRI modeli kullanılmış ve bankalar bu modele göre sıralanmıştır. Çalışma sonucunda mali başarısızlık sonucu gerçekleştirilen yeniden yapılandırma maliyetlerinde kaçınma şansının olduğu görülmektedir.

Ertuğrul ve Karakaşoğlu (2008), Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankaların performanslarını değerlendirebilmek için VIKOR (Vıse Kreterijumska Optimizacija Kompromisno Resenje) yöntemi kullanılmıştır. Çok kriterli karar verme yöntemlerinden biri olan VIKOR yöntemi alternatifler arasında sıralama yapmakta ve ağırlıklar ölçütünde uzlaşık çözüme ulaşmaktadır. VIKOR yöntemi kullanılarak bankanın şubelerinin performans değerlendirmesi yapılmıştır.

Bayrakdaroğlu ve Ege (2008), 2001-2006 döneminde Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların finansal performansının değerlendirilmesinde finansal oranlar ve AHS yöntemi kullanılmıştır. Çalışma sonucunda en iyi performansa sahip bankanın mevduat bankası olduğu belirlenmiştir. En kötü performansı yabancı sermayeli kalkınma ve yatırım bankalarının sergilediği görülmüştür.

Ustasüleyman (2009), Ticari bankalarda hizmet performansını değerlendirmek ve bankaların hizmet kalitesini etkileyen faktörleri belirlemek için AHS yöntemi kullanılmıştır. Daha sonra TOPSIS yöntemi kullanılarak ticari bankaların performansları değerlendirilmiştir. Çalışma sonucunda en iyi kriter güvenilirlik en iyi banka B bankası olarak belirlenmiştir.

Köse ve Bülbül (2009), 2005-2008 döneminde Türkiye'de bankacılık sektörünün finansal performansını TOPSIS yöntemini kullanarak belirlemiştirler. Finansal oranlardan yararlanarak bankaların derecelendirilmesini yapmıştırlar. Yabancı bankaların krizden az etkilendiğini ve kamu ve özel sermayeli bankaların krizden olumsuz etkilendiklerini belirlemişleridir.

Seçme vd. (2009), Türk Bankacılık sektöründe Fuzzy Analitik Hiyerarşi Süreci Yaklaşımı ve TOPSIS yöntemlerini kullanarak beş ticari bankanın finansal ve finansal olmayan kriterlerle performans değerlendirmesini yapmışlardır. Çetin ve Çetin (2010), İMKB'de 2008 yılında işlem gören bankaların finansal tablolar yardımıyla VIKOR yöntemi uygulanarak finansal performans ölçümü değerlendirmesi yapılmıştır.

Cingi ve Tarım (2010), Türkiye'de faaliyet gösteren 1989-1996 yılları arasında 212 kamu ve özel bankanın etkinlikleri incelenmiştir. Çalışmada toplam faktör verimliliği, malmquist verimlilik ve veri zarflama analizi (VZA) yöntemleri kullanılmıştır. Çalışma sonucunda ölçek etkinliğinden dolayı özel sektöre ait bankaların kamu bankalarına göre daha iyi göreceli etkinliklerinin olduğu belirlenmiştir.

Dereli (2010), Türkiye'de faaliyet gösteren kamu sermayeli bankaların finansal performansları TOPSIS yöntemi kullanılarak belirlenmeye çalışılmıştır. 2001-1007 dönemi yapılan çalışma sonucunda kamu sermayeli bankaların yerel ve global krizden etkilendiği saptanmıştır.

Sangmi ve Nazir (2010), 2001-2005 yılları arasında Kuzey Hindistan'da faaliyet gösteren iki büyük ticari bankanın performansı CAMEL parametrelerini kullanılarak analiz etmiştirler. Sermaye yeterliliği ve varlık kalitesi açısından iki bankanın da iyi bir performans ortaya koyduğu sonucuna ulaşmışlardır.

Seyrek ve Ata (2010), Türkiye'de faaliyet gösteren mevduat bankalarının etkinlik ölçümü VZA yöntemi kullanılarak yapılmıştır. Etkinlik skorları kullanılarak finansal performans göstergelerinin neler olduğu veri madencilik teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir. Çalışma sonucunda en önemli finansal oran "Toplam Krediler/Toplam Mevduat","diğer faaliyet giderleri /toplam maliyet gelirleri" oranları bulunmuştur.

Çağıl (2011) , Türkiye'de faaliyet gösteren 2006-2010 döneminde kamu ve özel sermayeli ticari bankaları, Türkiye'de kurulan yabancı sermayeli bankaların finansal performansları ELECTRA yöntemi ile analiz edilmiştir. Çalışma sonucunda kriz döneminde bankalarda sıralama sapmaları olduğu saptanmıştır.

Ahmed vd. (2011), İslami bankacılık sektöründe Türkiye'nin de içinde olduğu 25 ülkenin 2003-2009 döneminde etkinliklerini VZA yöntemi kullanarak analiz etmiştirler. Çalışma sonucunda dünyadaki İslami bankaların yüksek etkinlik gösterdiği belirlenmiştir.

Dinçer ve Görener (2011),Türkiye'de faaliyet gösteren kamu, özel ve yabancı sermayeli bankaların finansal performans ölçümünde AHS ve VIKOR yöntemleri kullanılmıştır. 2002-2008 döneminde yapılan çalışma sonucunda 2004 yılında kadar yabancı sermayeli bankaların en iyi performans gösterdiği, 2007 yılına kadar kamu bankalarının en iyi performans gösterdiği, 2008 yılında yabancı sermayeli bankaların en iyi performans gösterdiği görülmektedir.

Chashmi vd. (2012), Mellat Bank'ın şubelerinin özelleştikten sonra performans değerlendirmesini yapmak amacıyla kriterlerin ağırlıklarının belirlenmesinde AHS yöntemi kullanılmış. Performans skorlarını belirlemek için TOPSIS tekniği kullanılmıştır. Khazar Blud şubesi en iyi performans sergileyen şube olarak belirlenmiştir.

Usman ve Khan (2012), Pakistanda bulann 2007-2009 yıllarında 3 ticari banka ve 3 islami bankanın finansal performanslarını likidite ve karlılık oranları ile ölçmüştürler. İslami bankaların daha yüksek olduğu belirlenmiştir.

Yayar ve Baykara (2012),2005-2011 döneminde Türkiye'de faaliyet gösteren katılım bankalarının etkinlik ve verimliliklerini TOPSIS(Technique for Order Prefence by Similarity to an Ideal Solution) yöntemi kullanılarak belirlenmeye çalışılmıştır. Çalışma sonucunda Albaraka Türk en etkin banka olarak saptanmıştır. En verimli banka ise Banka Asya olarak saptanmıştır.

Şamiloğlu vd. (2013), 2003-2011 yılları arasında Türkiye'de faaliyet gösteren 4'ü katılım bankası ve 4'ü ticaret bankası olmak üzere 8 bankanın TOPSIS yöntemi ile performansları incelenmiştir. Çalışma sonucunda katılım bankalarının performanslarının ticari bankalara göre daha yüksek olduğu elde edilmiştir.

Koç (2013), Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların karşılaştıkları riskler karşısında yönetimlerinin daha etkin olduğunu belirlemek için AHS yöntemi kullanılmıştır. Hangi yöntemleri uygulamaları gerektiğini bulmak için risklerin önem derecelerinin puanlanması yöntemi kullanılmıştır.

Özdemir ve Demireli (2013), Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalarının finansal performansı değerlendirilirken AAS yöntemi kullanılmıştır. Bankaların performans sıralaması TOPSIS ve VIKOR yöntemleri kullanılarak yapılmıştır. 2011-2012 döneminde 12 mevduat bankasının finansal performansları sıralanmıştır.

Bağcı (2013), çalışma sonucunda 2003-2011 dönemi incelendiğinde en yüksek performansa sahip bankalar Bank Asya ve Finansbank olarak bulunmuştur. Bank Mellat ise en düşük performansa sahip banka olarak bulunmuştur.

Fayed (2013), 2008-2010 yıllarında mısırda faaliyet gösteren 3 İslami banka ile 6 ticari bankanın performansları finansal oranlar yardımı ile analiz edilmiştir. Çalışma sonucunda ticari bankaların daha karlı oldukları tespit edilmiştir.

Bozdoğan vd. (2013), Türkiye'de faaliyet gösteren 6 bankanın finansal performansı AHS yöntemi kullanılarak belirlenmiştir. Çalışmada 6 bankanın 2010 yılı verilerinden yararlanılarak AHS yöntemi uygulanmıştır. Çalışma sonucunda bankaların performansları sıralanmıştır.

Ecer (2013), 2008-2011 yılları arasında Türkiye de faaliyet gösteren 11 özel sermayeli bankayı CAMEL yaklaşımı kullanılarak karşılaştırmışlardır. Çalışma sonucunda Garanti Banka'sının ilk sırada olduğu, Turkish Bank'ın son sırada olduğunu tespit etmiştir.

Chaudhuri ve Ghosh (2014), Hindistan'da faaliyet gösteren 2007-2013 döneminde on beş kamu sermayeli ve on dört özel sermayeli ticari bankanın performansı çok kriterli karar verme tekliflerinden olan TOPSIS yöntemi kullanılarak analiz edilmiştir. Çalışmanın sonucunda özel sermayeli bankaların performansında önemli bir değişiklik olmadığı kamu sermayeli bankaların performansında ise zamanla bir düzelme olduğunu bulmuşturlar.

Li ve Ye (2014), 2011 yılında Çin'de faaliyet gösteren 16 ticari bankanın performanslarını çok kriterli karar verme yöntemlerinden olan AHS ve TOPSIS yöntemleri ile analiz etmiştirler. Çalışmanın sonucunda Shenzhen Development Bank en iyi performans gösteren banka olduğuna ulaşmışlardır.

Altan vd. (2014), Türk bankacılık sektöründe faaliyet gösteren 2005-2012 döneminde 3 kamu sermayeli banka ile 12 özel sermayeli bankanın performansları CAMEL yöntemini kullanarak analiz etmişlerdir. Çalışmanın sonucunda Ziraat bankası,

Halk bankası ve Vakıf bankasının ilk üçte yer aldığı, Tekstil bankasının ise son sırada yer aldığını tespit etmiştirler.

Erol vd. (2014), Türkiye'de faaliyet gösteren 2001-2009 dönemindeki 19 ticari banka ile 4 katılım bankasının CAMEL yaklaşımı ile değerlendirilmiştir. Çalışma sonucunda katılım bankalarının aktif kalitesi ve karlılık performanslarının daha yüksek olduğu belirlenmiştir.

Sakınç ve Gülen (2014), 2010-2013 yıllarında Türkiye'de faaliyet gösteren katılım bankalarının GİA yaklaşımı ile performansları değerlendirilmiştir. Sonuç olarak en başarılı banka Kuveyt Türk katılım bankası tespit edilmiştir.

Altan ve Candoğan (2014), 2012 yılının 3.çeyreğinin sonu itibariyle geleneksel oranları ve GİA yöntemini kullanarak bankaların finansal performansını ölçmüşlerdir. İki yöntem arasında farklılık olup olmadığı araştırılmıştır. Çalışmanın sonucunda GİA yönteminin daha doğru sonuçlar verdiğini tespit etmişlerdir.

Karapınar ve Doğan (2015), Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar ile katılım bankalarının 2006-2011 yıllarında performanslarını CAMEL yaklaşımı ile analiz etmiştirler. Çalışma sonucunda ticari bankaların katılım bankalarından daha iyi performans gösterdiği tespit edilmiştir.

Tablo.6.Literatür İncelemesi

Yazar (Yıl)	Bankalar Türü	Dönem	Yöntem
İç ve Yurdakul (2012)		1997-1998	AHS
Barr vd. (2002)	Ticari Bankalar	1984-1988	VZA
Albayrak ve Erkut (2005)	Ticari Bankalar	2005	AHS
Zhu (2005)	Ticari Bankalar	2005	VZA
Kılıç (2006)	Ticari Bankalar	2001	ELECTRE TR
Ertuğrul ve Karakaşoğlu (2008)	Ticari Bankalar	2007	VIKOR
Bayrakdaroğlu ve Ege (2008)	Ticari Bankalar	2001-2006	AHS
Usta Süleyman (2009)	Ticari Bankalar	2009	AHS
Köse ve Bülbül (2009)	Ticari Bankalar	2005-2008	TOPSIS
Cıngi ve Tarım (2010)	Ticari Bankalar	1989-1996	VZA
Çetin ve Çetin (2010)	Ticari Bankalar	2008	VIKOR
Dereli (2010)	Ticari Bankalar	2001-2007	TOPSIS
Sangmi ve Nazır (2010)	Ticari Bankalar	2001-2005	CAMEL
Seyrek ve Ata (2010)	TicariBankaları	2003-2008	VZA
Çağın (2011)	Ticari Bankalar	2006-2010	ELECTRE
Ahmed vd. (2011)	Katılım Bankaları	2003-2009	VZA

Dinçer ve Görener (2011)	Ticari Bankalar	2002-2008	AHS ve VIKOR
Chashmi (2012)	Mellat Bank	2012	AHS ve TOPSIS
Usman ve Khan (2012)	Katılım ve Ticari Bankalar	2007-2009	LİKİT ve KARLILIK ORANI
Yayar ve Baykara (2002)	Katılım Bankaları	2005-2001	TOPSIS
Şamiloğlu vd. (2013)	Ticari Bankalar	2003-2011	AHS ve Risklerin Önem Derecesinin Puanlanması
Özdemir ve Demireli (2013)	Mevduat Bankaları	2011-2012	AHS, TOPSIS, VIKOR
Bağcı (2013)	Katılım ve Ticari Bankalar	2003-2011	Karlılık Performansları
Fayed (2013)	Katılım ve Ticari Bankalar	2008-2010	Finansal Rasyolar Yardımıyla
Bozdoğan (2013)	Ticari Bankalar	2010	AHS
Ecer (2013)	Özel Sermayeli Bankalar	2008-2011	CAMEL
Chaudhuri ve Ghosh (2014)	Ticari Bankalar	2007-2013	TOPSIS
Li ve Ye (2014)	Ticari Bankalar	2011	AHS ve TOPSIS
Altan vd. (2014)	Ticari Bankalar	2005-2012	CAMEL
Erol vd. (2014)	Katılım ve Ticari Bankalar	2001-2009	CAMEL
Sakınç ve Gülen (2014)	Katılım Bankaları	2010-2013	GİA
Altan ve Candoğan (2014)	Ticari Bankalar	2012	GİA, Geleneksel Oranlar
Karapınar ve Doğan (2015)	Katılım ve Ticari Bankalar	2006-2011	CAMEL

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3. BANKALARIN PERFORMANSLARININ ANALİTİK AĞ SÜRECİ (AAS) VE VIKOR YÖNTEMLERİ İLE KARŞILAŞTIRMALI ANALİZİ: TÜRKİYE'DEKİ TİCARİ BANKALAR İLE KATILIM ÜZERİNE BİR UYGULAMA

3.1.Araştırmanın Amacı, Kapsamı ve Kısıtları

Bu çalışmanın amacı, 2012-2014 yıllarında Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar ve katılım bankalarının performans değerlendirilmesidir.

Araştırma Türkiye'de faaliyet gösteren ticari ve katılım bankalarını kapsamaktadır. Bu bankalara Türkiye'de şubesi bulunan yabancı sermayeli bankalar dahil edilmemiştir. Araştırmanın veri seti Türkiye' de faaliyet gösteren kamu sermayeli, özel sermayeli ve yabancı sermayeli olmak üzere 29 ticari banka ve 4 katılım bankasının 2012-2014 yıllarındaki mali tablolarından elde edilen finansal oranlardan meydana gelmektedir.

Araştırmanın kısıtı çalışmaya başlandığında çalışma kapsamındaki bankaların 2015 ve 2016 dönemlerine ilişkin verilerin henüz yayınlanmamış olmasından dolayı çalışmaya dahil edilememesidir. Araştırmanın diğer kısıtı ise çalışma kapsamındaki bankalara Türkiye'de sadece şubesi bulunan yabancı sermayeli bankalar dahil edilmemesidir.

3.2.Araştırmanın Metodolojisi

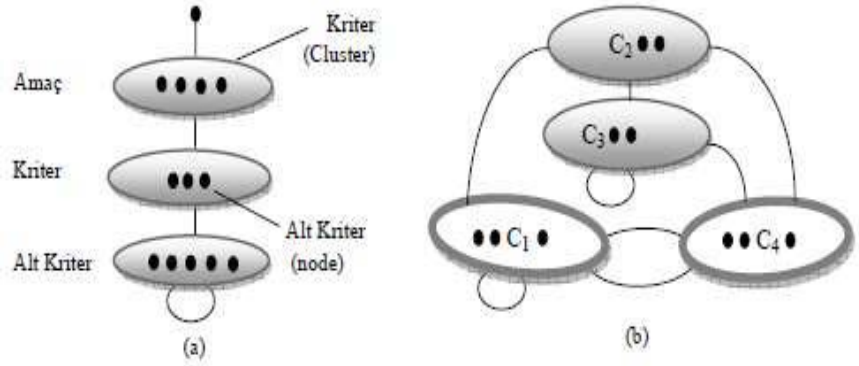
Bankacılık sektöründe performans değerlendirmesinde CAMELS, Oran Analizi, Veri Zarflama Analizi gibi birçok yöntem kullanılmaktadır. Bu yaklaşımlardan biride AHP, AAS, TOPSIS, VIKOR, ELECTRE gibi teknikleri kapsayan (Çok Kriterli Karar Verme (ÇKKV) yöntemleridir. Bu yöntemler alternatifleri çeşitli kriterlere göre değerlendirerek sıralanmasını sağlamaktır. Bu çalışmada CKKV tekniklerinden AAS ve VIKOR teknikleri kullanılmıştır. VIKOR yöntemi karar vericilere daha çok seçenek sunabildiği ve karar verici gurubun görüşlerini daha iyi yansıtabilmesinden dolayı tercih edilmiştir. VIKOR ile çözüm / çözümler ideale daha yakındır. AAS yöntemi nicel ve

nitel kriterleri hiyerarşik bir yapıya bağlı olma zorunluluğu olmadan modele dahil edebilmesi, öncelikleri belirleyerek amaç ile faktör arasında bağlantı kurması ve öncelikleri oransal bir ölçekle belirlenmesi sebebiyle tercih edilmiştir.

3.2.1. Analitik Ağ Süreci

Analitik Ağ Süreci (AAS), Thomas Saaty tarafından geliştirilen Analitik Hiyerarşi Süreci (AHS)yönteminin daha genel bir şeklidir (Baynal ve Yüzügüllü,2013:80).Karar verme sürecinde kriterler ve alt kriterler arasında bağımlılık ve geri besleme ilişkilerini sistematik olarak ortaya koyan bir metodolojidir(Sarkıs,1998:167).AAS yönteminin AHS yöntemine göre üstün olma sebebi kriterler ve kriterlerin oluşturduğu kümeler arasında iletişimleri belirleme olanağı vermesidir. Bu etkileşimler grup içi ve gruplar arası olmak üzere iki şekilde adlandırılmaktadır (Ustasüleyman ve Perçin,2007:37). Kümeler arasında oluşan bağımlılığa iç bağımlılık denir (Niemira ve Saaty,2004:575).

Şekil - 1.AHP ve AAS Yapıları Arasındaki Fark



Kaynak: Peker vd.,2014,112

Analitik ağ süreci 4 adımda çözümlenmektedir.

1- Problemin Tanımlanması ve Modelin Kurulması: İlk olarak kriterler ve alternatifler belirlenir, birbiriyle ilişkili olduğu düşünülen kriterlerden kümeler oluşturulur. Karar vericilerin düşünceleri doğrultusunda ağ yapısı kurulur ve kriterler arası bağımlılıklar belirlenir(Ecer vd.,2009:187).

2- İkili Karşılaştırma Matrislerinin Oluşturulması: Seçilen kriterlerin önem derecelerini belirlemek için ikili karşılaştırma soruları düzenlenmektedir. Soruların değerlendirilmesinde Tablo 7 de verilen ölçek kullanılmaktadır(Çelik ve Murat,2010:32).

Tablo.7.İkili Karşılaştırma Ölçeği

ÖNEM DERECESİ	TANIM	AÇIKLAMA
1	Eşit önem	İki faaliyet eşit düzeyde öneme sahiptir.
3	Birinin diğerine göre orta derecede daha önemli olması	Bir faaliyet diğerine kıyasla orta derecede daha önemlidir.
5	Kuvvetli düzeyde önem	Bir faaliyet diğerine kıyasla kuvvetli derecede önemlidir.
7	Çok kuvvetli düzeyde önem	Bir faaliyet diğerine kıyasla çok kuvvetli derecede önemlidir.
9	Aşırı düzeyde önem	Bir faaliyet diğerine kıyasla aşırı derecede önemlidir.
2,4,6,8	Ortalama değerler	Uzlaşma gerektiğinde kullanılmak üzere iki ardışık yargı arasına düşen değerler.

Kaynak: Saaty,2008,86

İkili karşılaştırmada elde edilen tutarlılık oranı 0,10'un altında ise yapılan değerlendirmelerin doğru olduğu kabul edilmektedir. Herhangi bir kriter ile etkileşimde olmayan kriter matriste sıfır değeri almaktadır. Bu şekilde özvektör hesaplanabilmektedir. Ağırlıklandırılmamış süper matris özvektörlerin oluşturulan matrisin sütunlarına yerleştirilerek elde edilmektedir(Ömürbek ve Şimşek,2014:313).

3-Süper Matris Oluşturulması: Süper matrisler, anket aracılığı ile ikili karşılaştırma matrislerinin değerlendirilmesiyle elde edilmektedir (Jharkharıa ve Shankar,2007:283). Parçalı matris olarak bilinen süper matriste her matris bölümü bir sistem içindeki iki faktör arasındaki ilişkiyi göstermektedir(Görener,2009:103).

4-En iyi Alternatifin Seçilmesi: Limit süper matrisi elde edebilmek için süper matrisin kuvveti alınmaktadır. Limit süper matriste yer alan sütunların normalize edilmesi karşılaştırılan kriterlerin öncelik dereceleri ve en yüksek önem derecesine sahip kriterler belirlenmektedir(Göktürk vd.,2011:61).

3.2.2. Vıkor

Vıkor yöntemi, Opriçovis (1998) tarafından geliştirilmiş, çelişkili ve birbiriyle çelişen kriterler ile çok kriterli karar problemlerinin çözümü olan sayısal yöntemdir(Demircanlı ve Kundakçı,2015:111).

Problemin çözümünü belirlerken çelişki içindeki kriterlerin belirlenmesini ve alternatiflerin sıralanmasında karar vericiye yardımcı olmaktadır. VIKOR yöntemi basit ve açık bir yöntemdir. En yüksek grup faydasını ve rakiplerin bireysel pişmanlığının en aza indirilmesini amaçlanmaktadır(Oprıcovıc ve Tzeng,2007:515).

VIKOR Yönteminin Adımları:

1. Adım: i=1,2,..n şeklindeki kriterlerin fi^* ve fi^--değerleri belirlenir(Ertuğrul ve Özçil,2014:267).

$f_i^* = \max x_{ij}$, $f_i^- = \min x_{ij}$ i.Fonksiyon faydayı temsil eder. (1)

$f_i^* = \min x_{ij}$, $f_i^- = \max x_{ij}$ i. Fonsiyon maliyeti temsil eder. (2)

2. Adım: Karar matrisini oluşturan değerleri karşılaştırılabilir hale getirebilmek için normalizasyon uygulanır. Normalize edilmiş karar matrisinin hücre elemanları ile bulunan ağırlıkların çarpılmasıyla V ağırlandırılmış normalize karar matrisi elde edilir(Paksoy,2015:160).

$$r_{ij} = (f_i^* - x_{ij}) / (f_i^* - f_i^-) \quad (3)$$

3. Adım: j=1,2...,J için Sjve Rj hesaplanır. Burada Wi göreli önem ağırlığını gösteren kriter ağırlıkları anlamına gelmektedir(Karaatlı vd.,2014:41).

$$v_{ij} = \text{Ağırlık} \times x_{ij} \quad (4)$$

$$Si = \sum vij \quad (5)$$

$$Ri = \max vij \quad (6)$$

4. Adım: j=1,2,...,J için Qj değerleri belirlenir.Qmaksimum grup faydasının ağırlığını,(1-q) kişisel pişmanlığın ağırlığını ifade etmektedir. Q değeri küçük

bulunduğunda grup faydasını, q değeri yüksek bulunduğunda kişisel pişmanlıkları ifade eder(Lixin vd.,2008:1207).

$$Q_i= [q.(S_i-S^*)/(S^- - S^*)]/[(1-q).(R_i-R^*)/(R^- - R^*)] \quad (7)$$

5. Adım: Qj , Sj değerleri küçükten büyüğe doğru sıralanır. En küçük Qj değerine sahip alternatif en iyi seçenek olarak ifade edilir(Dinçer ve Görener,2011:115).

$$S^*= \min S_i \ ,S^-= \max S_i \quad (8)$$

$$R^*= \min R_i,R^-= \max R_i \quad (9)$$

Geçerli bir sonuç için iki koşul sağlanmalıdır. Koşullar sağlandığında, en düşük Q değerini en iyi alternatif olarak nitelendirilebilir.

Koşul 1(C1) – Kabul edilebilir avantaj: Q değerleri küçükten büyüğe sıralanır ilk sırada yer alan alternatifP1, ikinci sırada yer alan alternatifP2 olarak gösterildiğinde, kabul edilebilir avantaj

$Q(P2) – Q(P1)\geq D(Q)$ (8)

D(Q)parametresinde alternatif sayısına bağlı olup, j alternatif sayısını göstermek üzereD(Q)= 1/(j-1) şeklinde ifade edilmektedir. J, değerlendirme birimi sayısını göstermektedir. Değerlendirme birimi sayısı 4'ten küçükse D(Q)= 0,25 alınır.

Koşul 2(C2) – Kabul edilebilir istikrar: En iyi Q değerine sahip P1 alternatifi S ve R değerlerinin az bir tanesinde en iyi değeri elde etmiş olmalıdır.

İki koşuldan bir tanesi sağlanmadığı durumda eğer kabul edilebilir istikrar koşulu sağlanmıyorsa P1 ve P2 alternatiflerinin her ikiside uzlaşık ortam çözüm olarak kabul edilir.

Eğer kabul edilebilir avantaj koşulu sağlanmıyorsa P1, P2,....,Pm alternatiflerinin tamamı uzlaşık en iyi ortam çözüm kümesinde yer alır. Buradaüst sınır değeri $Q(Pm) – Q(P1)\geq D(Q)$ eşitsizliği dikkate alınarak ifade edilir(Yıldırım ve Önder,2014:122-123).

3.3.Uygulama

Bu çalışmada, Türkiye'de işlem gören ticari bankaların ve katılım bankalarının mali tabloları kullanılarak, VIKOR yönteminin yardımı ile mali performansları analiz edilmiştir. Belirlenen finansal oranlarla mali performans ölçümünde ve AAS yöntemi

kullanılarak ağırlıklar belirlenmiştir. Sonraki adımda hesaplanan oranlar; VIKOR yöntemi kullanılarak genel banka performanslarını gösteren tek bir puana çevrilmiştir.

3.3.1. Problemin Belirlenmesi

Çalışmadaki ilk aşama çözülmesini amaçladığımız problemin belirlenmesidir. Bu çalışmada amaç; Türkiye'de işlem gören Ticari bankalar ve katılım bankalarının 2012-2014 yıllarındaki mali performansını değerlendirmek.

3.3.2. Kriterlerin Belirlenmesi

İkinci aşama, Türkiye'de işlem gören bankaların mali performansını değerlendirirken hangi kriterler göz önünde bulundurularak seçileceğine karar verilmesidir. Burada kriterler; literatür araştırması ve akademisyen görüşleri ile oluşturulmuştur.

Araştırmanın veri seti Türkiye' de işlem gören kamu sermayeli, özel sermayeli ve yabancı sermayeli olmak üzere 29 ticari banka ve 4 katılım bankasının 2012-2014 dönemindeki Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) internet sitesinden elde edilen finansal oranlardan meydana gelmektedir.

Tablo 8. Ana ve Alt Kriterler

Sermaye yeterliliği(K1)	**K11**	Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100
	K12	Özkaynaklar / Toplam Aktifler
	K13	(Özkaynaklar-Duran Aktifler) / Toplam Aktifler
Bilanço yapısı(K2)	**K21**	TP Pasifler / Toplam Pasifler
	K22	'TP Krediler ve Alacaklar* / Toplam Krediler ve Alacaklar*
	K23	Toplam Mevduat / Toplam Aktifler
Aktif kalitesi(K3)	**K31**	Finansal Varlıklar (Net) / Toplam Aktifler
	K32	Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Aktifler
	K33	Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Mevduat
Likidite(K4)	**K41**	Likit Aktifler / Toplam Aktifler
	K42	Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler
	K43	TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler
Karlılık(K5)	**K51**	Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler
	K52	Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar
	K53	Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktifler
Gelir-Gider Yapısı(K6)	**K61**	Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler
	K62	Faiz Dışı Gelirler (Net) / Toplam Aktifler
	K63	Faiz Gelirleri / Toplam Aktifler

3.3.3. Alternatiflerin Belirlenmesi

Bu aşama, modelin çözümünde etkili olduğu düşünülen alternatiflerin tespit edilmesidir. Türkiye'de işlem gören bankaların seçiminde literatür araştırması ve akademisyen görüşlerinden yararlanılmıştır.

Araştırma kapsamı, 2012-2014 döneminde Türkiye' de faaliyetlerine kesintisiz olarak devam eden 3' ü kamu sermayeli, 11'i özel sermayeli, 15' i yabancı sermayeli olmak üzere29 ticari banka ile 4 katılım bankasından oluşmaktadır. Çalışmanın yapıldığı tarihte 2015 verilerinin yayınlanmamış olması nedeniyle analize dahil edilmemiştir.

Tablo 9. Alternatifler (Bankalar)

Bankalar	**Bankalar**
Ticari Bankalar	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	Arap Türk Bankası A.Ş.
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Burgan Bank A.Ş.
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	Citibank A.Ş.
Adabank A.Ş.	Denizbank A.Ş.
Akbank T.A.Ş.	Deutsche Bank A.Ş.
Anadolubank A.Ş.	Finans Bank A.Ş.
Fibabanka A.Ş.	HSBC Bank A.Ş.
Şekerbank T.A.Ş.	ING Bank A.Ş.
Tekstil Bankası A.Ş.	Turkland Bank A.Ş.
Turkish Bank A.Ş.	Bank Mellat
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	Habib Bank Limited
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	JPMorgan Chase Bank N.A.
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Société Générale (SA)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	The Royal Bank of Scotland Plc.
Alternatifbank A.Ş.	
Katılım Bankaları	
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	Asya Katılım Bankası A.Ş.
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

3.3.4. Kriterlerin Ağırlıklandırılması

AAS yönteminden faydalanılan bu aşamada ikili karşılaştırma anketi oluşturulmuş ve oluşturulan anketler konunun uzmanları olan akademisyenlere uygulanmıştır.

Kriterlerin ağırlıklandırılması için bu çalışmada AAS yöntemi kullanılmıştır. Kriterler arasındaki ilişki matrisi AAS uzman gurubu tarafından belirlenmiştir ve Super Decisions Version 2.0.8 programı yardımıyla ağ modeli oluşturulmuştur. İkili karşılaştırma anketi bankacılık alanında uzman 7 kişi (4 banka çalışanı, 3 akademisyen) ikili karşılaştırmaların önem skalası değerleri her bir soruya verilen cevapların aritmatik ortalamalarının hesaplanmasıyla elde edilmiştir. Bu değerler Super Decision yazılımına

girilmiş ve Ağırlıklandırılmamış Matris, Ağırlıklandırılmış Matris ve Limit Matris hesaplanmıştır. Super Decision yazılımı kullanılarak yapılan analizler sonucunda tüm karşılaştırmalarda % 10 tutarsızlık sınırının aşılmadığı görülmüştür.

Tablo 10.Ana Kriter ve Birleştirilmiş Kriter Ağırlıkları

Ana Kriterler	**Ağırlıklar**	**Alt Kriterler**	**Kriter Ağırlıkları**
Sermaye yeterliliği(K1)	0,40746	**K11**	0,231487
Bilanço yapısı(K2)	0,12699	**K12**	0,176019
Aktif kalitesi(K3)	0,22931	**K13**	0,055680
Likidite(K4)	0,08575	**K21**	0,063224
Karlılık(K5)	0,09553	**K22**	0,037991
Gelir-Gider Yapısı(K6)	0,04977	**K23**	0,047821
		K31	0,110083
		K32	0,092868
		K33	0,004860
		K41	0,043744
		K42	0,023838
		K43	0,010555
		K51	0,033156
		K52	0,023986
		K53	0,029703
		K61	0,007352
		K62	0,003637
		K63	0,003996

Tablo 10’ da görüldüğü gibi bankaların performanslarının değerlendirilmesinde %40’ lık ağırlıkla sermaye yeterliliği oranları en fazla öneme sahip ana kriter olarak dikkat çekmektedir. Ana kritere bağlı alt kriterlerin ağırlığı incelendiğinde ise (Özkaynaklar/(Kredi+Piyasa+Operasyonel riski için gerekli sermaye

yükümlülüğü))yani sermaye yeterliliği standart oranının (K11) %23' lük oranla en yüksek öneme sahip alt kriter olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Ayrıca özkaynaklar/ Toplam Aktifler (K12) oranının % 17 ile önem açısından ikinci sırada yer aldığı görülmüştür. Finansal Varlıklar / Toplam Aktifler % 11 ağılıkla üçüncü sırada yer almıştır.

Tablo 10' da görüldüğü üzere, bankaların performanslarının değerlendirilmesinde en fazla öneme sahip ana kriter açısından %40' lık göreli ağırlık değeri ile sermaye yeterliliği ilk sırada, %22 ile aktif kalitesi ikinci sırada, %12 ile bilanço yapısı üçüncü sırada ve %4' lük oranla gelir - gider yapısı oranları en son sırada yer almıştır.

3.3.5. Alternatiflerin Sıralanması

Alternatiflerin sıralandığı bu aşamada VIKOR yönteminden faydalanılmıştır. Türkiye Bankalar Birliğinden elde edilen finansal oranlardan yararlanılarak çözülmüştür. 2012-2014 yılı için uygulanan adımlar aşağıda verilmiştir.

Böylece bankaların incelenen yıllara ait performanslarının genel yapısı ortaya koyulmuştur. Çalışmada 33 alternatif (29 ticari banka ve 4 katılım bankası) 6 ana kriter ve bu ana kritere ait 18 alt kriter yer almaktadır.

Bu bölümde ilk olarak TBB ve TKBB sitelerinden alınan finansal oranlar ile ticari bankalar ve katılım bankalarına ait karar matrisleri oluşturulmuştur. Elde edilen bu matrisler diğer hesaplama aşamalarında temel olarak kullanılacak matrislerdir. 2012-2014 dönemine ait oranların oluşturduğu VIKOR yönteminin aşaması olan karar matrisleri Eklerde gösterilmiştir.

Tablo.11. 2014 Yılı İçin Sİ ve Rİ Değerleri

Sİ(SATIR TOP)	Rİ(SATIRIN EN BÜYÜĞÜ)	Sİ(SATIR TOP)	Rİ(SATIRIN EN BÜYÜĞÜ)
0,483067939	0,161144	0,83326231	0,22309307
0,687586634	0,226257	0,738430727	0,224653809
0,706925738	0,226126	0,673520549	0,222474156
0,501550184	0,148772	0,711927245	0,22607644
0,683905447	0,22566	0,689021207	0,220513495
0,692830821	0,225688	0,694016953	0,224950317
0,721594135	0,226406	0,759870122	0,225694222
0,696799721	0,225877	0,729868596	0,225955635
0,6973321	0,224204	0,746925089	0,226226718
0,743107814	0,224892	0,210746674	0,082532
0,704296684	0,226124	0,765667912	0,224350511
0,700624245	0,225633	0,812666846	0,2315
0,692751233	0,225324	0,869932078	0,224441362
0,712266677	0,225711	0,817666914	0,22568586
0,710622524	0,22567877	0,805485166	0,226704793
0,720429404	0,225399928		

Tablo.12. 2013 Yılı İçin Sİ ve Rİ Değerleri

Sİ	Rİ	Sİ	Rİ
0,603679	0,216687	0,389198	0,1101
0,632975	0,21589	0,743114	0,214667
0,669118	0,216132	0,638604	0,203054
0,329944	0,109443	0,689789	0,21711
0,629928	0,214706	0,637029	0,203523
0,646236	0,214395	0,640489	0,212439
0,716921	0,216613	0,721283	0,214746
0,667592	0,216314	0,694042	0,217409
0,651538	0,211955	0,761528	0,213958
0,73592	0,209152	0	0
0,668548	0,21553	0,666185	0,213686
0,662192	0,215312	0,690283	0,2315
0,659447	0,215357	0,69705	0,21548
0,657237	0,213519	0,690819	0,215515
0,684066	0,214964	0,673948	0,217137
0,729519	0,215046		

Tablo.13. 2012 Yılı İçin Sİ ve Rİ Değerleri

Sİ	Rİ	Sİ	Rİ
0,623863	0,222229	0	
0,666184	0,226625	0,711031	0,226188
0,686903	0,226676	0,687145	0,223026
0,338241	0,109595	0,679234	0,229038
0,659385	0,222813	0,46073	0,175161
0,64196	0,221349	0,65951	0,222475
0,718888	0,229496	0,689093	0,225154
0,674221	0,229253	0,694977	0,229581
0,692242	0,226123	0,717037	0,195227
0,69361	0,203382	0	0
0,692253	0,228071	0,688959	0,228158
0,67775	0,223473	0,689003	0,2315
0,683077	0,226385	0,950718	0,230616
0,69622	0,226429	0,711922	0,230042
0,692616	0,229482	0,692235	0,228817
0,750252	0,216395		

2014, 2013, 2012 Yılları İçin Sİ ve Rİ Değerlerinin hesaplanmış hali Tablo 11,12,13'de görülmektedir. Karar matrisleri elde edildikten sonra VIKOR yönteminin ikinci aşaması olan karşılaştırma matrisleri oluşturulmuştur. Bu amaçla öncelikle veriler normalize edilmiştir. 1,2 kullanılarak alternatiflerin en iyi ve en kötü değerleri belirlenir. Daha sonra eşitlik 3kullanılarak normalizasyon işlemi yapılır. Sonraki aşamada sırasıyla 4,5,6 kullanılarak Si ve Ri değerleri hesaplanır.

Tablo.14 2014 Yılı için S+,S-,R+,R- Değerleri

Sİ+=MİN Sİ	0,210747	Rİ+=MİN Rİ	0,082532
Sİ-=MAX Sİ	0,869932	Rİ-=MAX Rİ	0,226705

Tablo.15 2013Yılı için S+,S-,R+,R- Değerleri

Sİ+=MİN Sİ	0,329944	Rİ+=MİN Rİ	0,109443
Sİ-=MAX Sİ	0,761528	Rİ-=MAX Rİ	0,217409

Tablo.16 2012Yılı için S+,S-,R+,R- Değerleri

Sİ+=MİN Sİ	0,338241	Rİ+=MİN Rİ	0,109595
Sİ-=MAX Sİ	0,750252	Rİ-=MAX Rİ	0,230616

Tablo 14, 15 ve 16 ‘da 2014,2013, 2012 yılları için Sİ ve Rİ minimum ve maximum değerleri gösterilmiştir.

Ardından Q değeri için V={0, 0,25, 0,5, 0,75, 1} için sırasıyla 7,8,9 kullanılarak hesaplanmıştır.

Tablo.17 2014 Yılı q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri

2014	Sİ	Rİ	Qİ (0,00)	Qİ (0,25)	Qİ (0,50)	Qİ (0,75)	Qİ (1,00)
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	0,483	0,161	0,545	0,512	0,479	0,446	0,413
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,688	0,226	0,997	0,929	0,860	0,792	0,723
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,707	0,226	0,996	0,935	0,874	0,814	0,753
Adabank A.Ş.	0,502	0,149	0,459	0,455	0,450	0,446	0,441
Akbank T.A.Ş.	0,684	0,226	0,993	0,924	0,855	0,787	0,718
Anadolubank A.Ş.	0,693	0,226	0,993	0,928	0,862	0,797	0,731
Fibabanka A.Ş.	0,722	0,226	0,998	0,942	0,886	0,831	0,775
Şekerbank T.A.Ş.	0,697	0,226	0,994	0,930	0,866	0,802	0,737
Tekstil Bankası A.Ş.	0,697	0,224	0,983	0,922	0,860	0,799	0,738
Turkish Bank A.Ş.	0,743	0,225	0,987	0,942	0,898	0,853	0,808
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,704	0,226	0,996	0,934	0,872	0,811	0,749
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,701	0,226	0,993	0,930	0,868	0,806	0,743
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,693	0,225	0,990	0,926	0,861	0,796	0,731
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,712	0,226	0,993	0,935	0,877	0,819	0,761
Alternatifbank A.Ş.	0,711	0,226	0,993	0,934	0,876	0,817	0,758
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,720	0,225	0,991	0,937	0,882	0,828	0,773
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0,833	0,223	0,975	0,967	0,960	0,952	0,944
Burgan Bank A.Ş.	0,738	0,225	0,986	0,939	0,893	0,847	0,801
Citibank A.Ş.	0,674	0,222	0,971	0,904	0,836	0,769	0,702
Denizbank A.Ş.	0,712	0,226	0,996	0,937	0,878	0,819	0,760
Deutsche Bank A.Ş.	0,689	0,221	0,957	0,899	0,841	0,783	0,726
Finans Bank A.Ş.	0,694	0,225	0,988	0,924	0,860	0,797	0,733
HSBC Bank A.Ş.	0,760	0,226	0,993	0,953	0,913	0,873	0,833
ING Bank A.Ş.	0,730	0,226	0,995	0,943	0,891	0,839	0,788
Odea Bank A.Ş.	0,747	0,226	0,997	0,951	0,905	0,859	0,813
Rabobank A.Ş.	0,211	0,083	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Turkland Bank A.Ş.	0,766	0,224	0,984	0,948	0,913	0,877	0,842
Albaraka Türk Bank A,Ş,	0,813	0,232	1,033	1,003	0,973	0,943	0,913
Bank asya Bank A,Ş,	0,870	0,224	0,984	0,988	0,992	0,996	1,000
Kuveyt Türk Bank A,Ş,	0,818	0,226	0,993	0,975	0,957	0,939	0,921
Türkiye Finans Bank A,Ş,	0,805	0,227	1,000	0,976	0,951	0,927	0,902

Tablo.18 2013 Yılı q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri

2013	Sİ	Rİ	Qİ (0,00)	Qİ (0,25)	Qİ (0,50)	Qİ (0,75)	Qİ (1,00)
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	0,604	0,217	0,993	0,904	0,848	0,518	0,634
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,633	0,216	0,986	0,915	0,878	0,545	0,702
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,669	0,216	0,988	0,938	0,921	0,581	0,786
Adabank A.Ş.	0,330	0,109	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Akbank T.A.Ş.	0,630	0,215	0,975	0,905	0,869	0,539	0,695
Anadolubank A.Ş.	0,646	0,214	0,972	0,912	0,886	0,555	0,733
Fibabanka A.Ş.	0,717	0,217	0,993	0,969	0,979	0,629	0,897
Şekerbank T.A.Ş.	0,668	0,216	0,990	0,938	0,920	0,580	0,782
Tekstil Bankası A.Ş.	0,652	0,212	0,949	0,898	0,880	0,554	0,745
Turkish Bank A.Ş.	0,736	0,209	0,924	0,928	0,964	0,631	0,941
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,669	0,216	0,983	0,933	0,918	0,579	0,785
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,662	0,215	0,981	0,928	0,909	0,572	0,770
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,659	0,215	0,981	0,927	0,906	0,570	0,763
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,657	0,214	0,964	0,913	0,895	0,563	0,758
Alternatifbank A.Ş.	0,684	0,215	0,977	0,938	0,933	0,593	0,821
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,730	0,215	0,978	0,965	0,986	0,638	0,926
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0,389	0,110	0,006	0,039	0,072	0,060	0,137
Burgan Bank A.Ş.	0,743	0,215	0,975	0,970	1,000	0,651	0,957
Citibank A.Ş.	0,639	0,203	0,867	0,829	0,821	0,521	0,715
Denizbank A.Ş.	0,690	0,217	0,997	0,956	0,950	0,604	0,834
Deutsche Bank A.Ş.	0,637	0,204	0,871	0,831	0,822	0,520	0,712
Finans Bank A.Ş.	0,640	0,212	0,954	0,895	0,870	0,544	0,720
HSBC Bank A.Ş.	0,721	0,215	0,975	0,958	0,975	0,629	0,907
ING Bank A.Ş.	0,694	0,217	1,000	0,961	0,956	0,609	0,844
Odea Bank A.Ş.	0,762	0,214	0,968	0,976	1,018	0,667	1,000
Rabobank A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-
Turkland Bank A.Ş.	0,666	0,214	0,966	0,919	0,906	0,573	0,779
Albaraka Türk Bank A,Ş,	0,690	0,232	1,131	1,057	1,022	0,638	0,835
Bank asya Bank A,Ş,	0,697	0,215	0,982	0,949	0,950	0,607	0,851
Kuveyt Türk Bank A,Ş,	0,691	0,216	0,982	0,946	0,943	0,601	0,836
Türkiye Finans Bank A,Ş,	0,674	0,217	0,997	0,947	0,932	0,588	0,797

Tablo.19 2012 Yılı için q={0,00;0,25;0,50;0,75;1,00} Değerlerine Göre Qi Değerleri

2012	Sİ	Rİ	Qİ (0,00)	Qİ (0,25)	Qİ (0,50)	Qİ (0,75)	Qİ (1,00)
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	0,623863	0,222229	0,693	0,753	0,812	0,871	0,931
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,666184	0,226625	0,796	0,839	0,065	0,924	0,967
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,686903	0,226676	0,846	0,877	0,907	0,937	0,967
Adabank A.Ş.	0,338241	0,109595	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Akbank T.A.Ş.	0,659385	0,222813	0,779	0,818	0,857	0,897	0,936
Anadolubank A.Ş.	0,64196	0,221349	0,737	0,784	0,830	0,877	0,923
Fibabanka A.Ş.	0,718888	0,229496	0,924	0,941	0,957	0,974	0,991
Şekerbank T.A.Ş.	0,674221	0,229253	0,815	0,859	0,902	0,945	0,989
Tekstil Bankası A.Ş.	0,692242	0,226123	0,859	0,885	0,911	0,937	0,963
Turkish Bank A.Ş.	0,69361	0,203382	0,863	0,841	0,819	0,797	0,775
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,692253	0,228071	0,859	0,889	0,919	0,949	0,979
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,67775	0,223473	0,824	0,853	0,883	0,912	0,941
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,683077	0,226385	0,837	0,869	0,901	0,933	0,965
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,69622	0,226429	0,869	0,893	0,917	0,941	0,965
Alternatifbank A.Ş.	0,692616	0,229482	0,860	0,893	0,925	0,958	0,991
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,750252	0,216395	1,000	0,971	0,941	0,912	0,882
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0	0	0,821	0,842	0,863	0,884	0,906
Burgan Bank A.Ş.	0,711031	0,226188	0,905	0,919	0,934	0,949	0,963
Citibank A.Ş.	0,687145	0,223026	0,847	0,869	0,892	0,915	0,937
Denizbank A.Ş.	0,679234	0,229038	0,828	0,867	0,907	0,947	0,987
Deutsche Bank A.Ş.	0,46073	0,175161	0,297	0,358	0,420	0,481	0,542
Finans Bank A.Ş.	0,65951	0,222475	0,780	0,818	0,856	0,894	0,933
HSBC Bank A.Ş.	0,689093	0,225154	0,274	0,877	0,903	0,929	0,955
ING Bank A.Ş.	0,694977	0,229581	0,866	0,897	0,929	0,960	0,991
Odea Bank A.Ş.	0,717037	0,195227	0,919	0,866	0,813	0,761	0,708
Rabobank A.Ş.	0	0	0,821	0,842	0,863	0,884	0,906
Turkland Bank A.Ş.	0,688959	0,228158	0,851	0,883	0,915	0,948	0,980
Albaraka Türk Bank A,Ş,	0,689003	0,2315	0,851	0,890	0,929	0,968	1,007
Bank Asya Bank A,Ş,	0,950718	0,230616	1,487	1,365	1,243	1,122	1,000
Kuveyt Türk Bank A,Ş,	0,711922	0,230042	0,907	0,929	0,951	0,973	0,995
Türkiye Finans Bank A,Ş,	0,692235	0,228817	0,859	0,891	0,922	0,954	0,985

Tablo 17,18 ve 19'da görüldüğü gibi finansal performans açısından 2014 yılından Rabobank A.Ş. ilk sırada yer almıştır. 2013 yılında Adabank A.Ş. ilk sırada yer almıştır. 2012 yılında Adabank ilk sırada yer almıştır.2014 ve 2013 yıllarında en düşük performansa sahip banka Albaraka Türk Bank A.Ş. olarak belirlenmiştir.2012 yılında ise en düşük performansa sahip banka Bank Asya Bank A.Ş. olarak belirlenmiştir.

Katılım bankaları kendi arasında değerlendiğinde 2014 ve 2013 yıllarında en yüksek performansı Kuveyt Türk Bank A.Ş. göstermektedir.2012 yılında ise en yüksek performans gösteren katılım bankası Türkiye Finans Bank A.Ş. olarak belirlenmiştir.

SONUÇ VE ÖNERİLER

Finansal sistem; finansal aracılar, finansal araçlar ve finansal piyasalardan oluşur. Temel unsurlarından biride bankalardır. Bankalar, ekonomik kalkınmayı sağlayan en önemli finansla aracı kuruluşlar olup, ekonominin yeniden yapılanmasında ve makro ekonomik istikrarın sağlanmasında etkilidirler. Ekonominin gelişmesi açısından ticari bankaların etkili ve verimli bir şekilde faaliyet göstermeleri büyük önem arz etmektedir. Katılım bankacılığı faiz hassasiyeti olan kişi ve kurumlar için bir ihtiyaç olmuştur. Ticari bankalardan farklı olarak yeni finansal araçlarla fonların piyasaya aktarılmasında önemli rol oynamaktadırlar. Artan rekabet ortamı performans değerlendirmesini önemli bir konu haline getirmiştir. Ülke ekonomisine katkıda bulunması doğrultusunda bankacılık sisteminin yüksek bir performansa sahip olması önem arz etmektedir.

Bu çalışmada Türk bankacılık sektöründe 2012-2014 yıllarında faaliyet gösteren 3'ü kamu sermayeli, 11'i özel sermayeli,15'i yabancı sermayeli olmak üzere 29 ticari banka ile 4 katılım bankasının finansal performansları AAS ve VIKOR yöntemleriyle ölçülmüştür. VIKOR yöntemi karar vericilere daha çok seçenek sunabildiği ve karar verici grubun görüşlerini daha iyi yansıtabilmesinden dolayı tercih edilmiştir. AAS yöntemi nitel ve nicel kriterleri hiyerarşik bir yapıya bağlı olma zorunluluğu olmadan modele dahil edilebilmesi, öncelikleri belirleyerek amaç ile faktör arasında bağlantı kurması ve öncelikleri oransal bir ölçekle belirlemesi sebebiyle tercih edilmiştir.

Uygulamada ilk olarak AAS yöntemine göre kriterlerin ağırlıkları belirlenmiştir. Bankacılık alanında uzman 7kişi (4 banka çalışanı,3 akademisyen) ile görüşülerek 6 ana kriter 18 alt kriter anket yöntemi ile 2 şerli olarak karşılaştırılmıştır. Anket sonucu elde edilen veriler AAS yöntemi kullanılarak ait ağırlıklar belirlenmiştir. En fazla öneme sahip ana kriter % 40'lık ağırlıkla sermaye yeterliliği oranı olmuştur. Ayrıca Özkaynaklar/(kredi+piyasa+operasyonel riski için gerekli sermaye yükümlülüğü) oranının %23'lük önem açısından en iyi alt kriter olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

VIKOR yöntemi sonuçlarına göre finansal performans açısından 2014 yılında Rabobank A.Ş. ilk sırada yer almıştır. 2013 yılında Adabank A.Ş., 2012 yılında Adabank A.Ş. en iyi performansa sahip bankalar olduğu görülmüştür. 2014 ve 2013 yıllarında en düşük performansa sahip banka Albaraka Türk Bank A.Ş. olarak belirlenmiştir.2012 yılında ise en düşük performansa sahip banka Bank Asya Bank A.Ş. olarak belirlenmiştir.

Gelecek çalışmalarla ilgili şu önerilerde bulunulabilir;

- Bankaların performansları çok kriterli karar verme yöntemlerinden yararlanarak değerlendirilip elde edilen sonuçlar karşılaştırılarak hangi yöntemin daha iyi sonuç verdiği belirlenebilir.

- Bu çalışma gelecekte farklı çok kriterli karar verme teknikleri (TOPSIS. ELECTRE vd.) kullanılarak veya bulanık mantık ilave edilerek geliştirilebilir.

- Kriz dönemleri de dikkate alınarak performans ölçümü yeniden yapılarak farklar ortaya koyulabilir.

KAYNAKÇA

AHMAD Hayati, NOOR Mohamad Akbar ve SUFİAN Fadzlan; (2011), "Measuring Islamic Banks Efficiency: The Case of World Islamic Banking Sectors", **Journal of Islamic Banking and Finance**, 27(4), ss.29497.

AKIN Cihangir; (1986), **Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma**, Kayıhan Yayınevi, İstanbul.

AKGÜÇ Öztin; (1998), **Finansal Yönetim**,8.Baskı, Avcıol Basın Yayın, İstanbul.

ALBAYRAK Yıldız Esra ve ERKUT Haluk; (2005), "Banka Performans Değerlendirmede Analitik Hiyerarşi Süreci Yaklaşımı", **İTÜ Dergisi**, 4(6), ss.47-58.

AKGÜÇ Öztin; (1992),**100 Soruda Türkiye'de Bankacılık**, Gerçek Yayınevi, İstanbul.

ALTAN Mikail ve YUSUFAZARI Habib ve BEDÜK Aybut; (2014), "Performance Analysis of Banks in Turkey Using CAMEL Approach",14th International Academic Conference, Malta.

ALTAN Mikail ve CANDOĞAN Mehmet Ali; (2014),"Bankaların Finansal Performanslarını Değerlendirmesinde Geleneksel ve Gri İlişki Analizi: Katılım Bankalarında Karşılaştırmalı Bir Uygulama", **SÜ İİBF Sosyal Ve Ekonomik Araştırmalar Dergisi**, Sayı 27, ss.374-396.

ARABACI Nalan; (2007),Katılım Bankalarının Türkiye'de Bankacılık Sektöründeki Yeri, İşleyişi ve Performans Analizi, Eskişehir Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir.

ARIÇELİK Gülçin; (2010),Ticari Bankalarda Performans Ölçümü: Camels Analizine Dayalı Bir İnceleme, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, İzmir.

ARSLAN Ramazan ve HOTAMIŞ Mustafa; (2007),"Türk Bankacılık Sisteminde Kurumsal Çevrenin Bankaların Yapı Ve Uygulamaları Üzerinde Oluşturduğu Teşvik Ve Kısıtlamalar", **Celal Bayar Üniversitesi İİBF Dergisi**, 14(1),ss.195-208.

ARTUN Tuncay; (1983),**İşlevi, Gelişimi, Özellikleri ve Sorunlarıyla Türkiye'de Bankacılık,** Tekin Yayınları, 2.Baskı, İstanbul.

AYAYDIN Hasan ve DURMUŞ Savaş; (2015), **Bankacılık Sistemi: Finansal Araçlar, Riskler Ve Krizler**, Ekin Basım Yayın Dağıtım, Bursa.

AYAYDIN Hasan ve DURMUŞ Savaş; (2016), **Banka Ve Finansal Sistem,** Ekin Basım Yayın Dağıtım, Bursa.

BDDK; **Krizden İstikrara Türkiye Tecrübesi**, Çalışma Tebliği(Gözden Geçirilmiş İkinci Baskı),http://www.bddk.org.tr/Web sitesi/turkce/raporlar,erişim tarihi:15.03.2016

BDDK; "**Basel II İlerleme Raporu",** (Cevirimici) http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Basel/8503ilerlemeraporu_06_10.pdf,erişim tarihi:15.03.2016

BAĞCI Haşim; (2013), Ticari Bankalar İle Katılım Bankalarının Karlılık Performanslarının Topsıs Yöntemi İle Karşılaştırılması**,Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü,** İzmir.

BARR Richard S., KİLLGO Kory A., SİEMS Thomas F. ve ZİMMEL Sheri; (2002), "Evaluating the Productive Efficieny and Perfromance of u.s. Commercial Banks**", Managerial Finance**, 28(8), ss.3-25

BAŞ İ. Melih; (1999), Şirket Toplam Performans Yönetimi: Kimya Sektöründe Bir Uygulama, Kalite Kongresi, İstanbul.

BAŞBUŞÇU Şenol; (2002), **Türk Bankacılık Sektöründe Yaşanan Gelişmeler ve Beklentiler**, TBB, İzmir.

BAYNAL Kasım ve YÜZÜGÜLLÜ Emrah; (2013), "Tedarik Zinciri Yönetimde Analitik Ağ Süreci İle Tedarikçi Seçimi Ve Bir Uygulama"**, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Dergisi**, 42(1), ss.77-92.

BAYNAL Kasım ve KARASAKAL Oya; (2011), "İşletmelerde Performans Ölçümlerinin Balanced Scorecard İle Değerlendirilmesi Ve Bir Uygulama", Yöneylem Araştırması ve Endüstri Mühendisliği 28.Ulusal Kongresi, İstanbul.

BAYRAKDAROĞLU Ali ve İLHAN Ege; (2008),**Türkiye'deki Bankaların Performansının Analitik Hiyerarşi Süreci İle Değerlendirilmesi Üzerine bir Model Önerisi,** Türkiye İstatistik Araştırma Sempozyumu Bildiriler Kitabı.

BİLİR Aybegüm; (2010), Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Çalışma, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Çukurova.

BOZDOĞAN Tunga, AKYÜZ Yılmaz ve HANTEKİN Emin;(2013), "Analitik Hiyerarşi Süreciyle Mali Performansın Değerlendirilmesi: Bankacılık Sektöründe Bir Uygulama", **Finans Politik & Ekonomik Yorumlar**, 50(575), ss.19-95.

ÇAGIL Gülcan; (2011), "2008 Küresel Kriz Sürecinde Türk Bankacılık Sektörünün Finansal Performansının Electre Yöntemi İle Analizi", **Marmara Üniversitesi Bankacılık ve sigortacılık Enstitüsü**, 25(93), ss.59-85.

CANKİ Aynur; (2014), Finansal Performans Ölçümünde Sermaye Yapısının Etkisinin Değerlendirilmesi: Borsa İstanbul'da Bir Uygulama, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, İzmir

CHASHMMİ Nabovi ve diğerleri; (2012), "Evaluating &Ranking the Financial Performance of Bank after Privatization Using Ahp Fuzzy & Topsıs Techniques", **Advances in Envinonmental Biology,**ss.502-508

CHOUDHURİTamal Datta ve GHOSH Indranil;(2014), "Multi-Criteria Decision Making Model-Based Approach For Evaluation of the Performance Of Cemmercial Banks in India"**, IUP Journal of Bank Management,** 13(3), ss.23-33.

COŞAR Nevin;**Türkiye'de Bankacılığın Tarihsel Gelişimi**,Yıldız Teknik Üniversitesi,İstanbul,htpp://www.ikt.yildiz.edu.tr/, erişim tarihi:15.03.2016

ÇELEN Aydın; (2014),"Evaluation the Financial Performance of Turkish Banking Sector:A Fuzzy MCDM Approach",**Journalof Economic Cooperation and Development**, 35(2), ss.43-70.

ÇELİK Faik ve KIZIL İhsan; (2008), "Banka Sermaya Yeterlilğinde Basel II Yaklaşımı Ve Türk Bankacılığı",**Doğuş Üniversitesi Dergisi**,İstanbul, 9(1), ss.19-34.

ÇELİK Nermin ve MURAT Güven; (2010), "Analitik Ağ Süreci Yöntemi İle Üniversite Dinamik Entegre Strateji Modeli Geliştirilmesi",**Zonguldak Karaelmas Üniversitesi Yönetimi**, 27(67),ss.32-51.

ÇETİN M.Koray ve ÇETİN Emre İpekçi; (2010),"Multi-Criteria Analysis of Banks Performances",**International Journal of Economics and Financial Studies**,2(2), ss.73-78.

DEMİRELİ Erhan; (2010), "Topsıs Çok Kriterli Karar Verme Sistemi: Türkiye'deki Kamu Bankaları Üzerine Bir Uygulama", **Girişimcilik ve Kalkınma Dergisi,** Dokuz Eylül Üniversitesi, İİBF İşletme Bölümü, 5(1), ss.102-112.

DEMİRCANLI Burak ve KUNDAKÇI Nilsen; (2015), "Futbolcu Transferinin AHP ve VIKOR Yöntemlerine Dayalı Bütünleşik Yaklaşım ile Değerlendirilmesi",**Dokuz Eylül Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi**, 30 (2), ss.105-129.

DİNÇER Hasan ve GÖRENER Ali; (2011),"Analitik Hiyerarşi Süreci Ve Vıkor Tekniği İle Dinamik Performans Analizi: Bankacılık Sektöründe Bir Uygulama", **İstanbul Ticaret Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi**, 10(2), ss.109-127.

DOĞAN Sibel; (2008), Katılım Bankaları ve Ekonomiye Etkileri: Türkiye Örneği, Kahramanmaraş Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Kahramanmaraş.

ECER Fatih, AÇIKGÖZOĞLU Semih ve YAMAN Fikret; (2009),"Analitik Ağ Süreci Ve Web Sitelerinden Yararlanarak Otel Seçimi",**H.U.İktisadi Ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi,** Cilt 27,ss.187-207.

ECER Fatih; (2013), "Türkiyedeki Özel Bankaların Finansal Performanslarının Karşılaştırılması:2008-2011 Dönemi", **AİBÜ Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**,13(2), ss.171-189.

EGE İlhan ve ŞENER Zeynep; (2013), "Performans Ölçümünde Kullanılan Yöntemler: Performans Karnesi Ve Kumanda Paneli Karşılaştırması", **Muhasebe Ve Finans Dergisi**,ss.107-120.

ERDİL Oya ve KALKAN Adnan; (2005),"Kobilere Sağlanan Desteklerin Kobilerin Performanslarına Etkisi", **İstanbul Ticaret Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi**, Sayı 7,ss.105

EROL Cengiz, BAKLACI Hasan, AYDOĞAN Berna ve TUNÇ Gökçe; (2014), "Performance Comparison of Islamic Banks and Comercial Banks in Turkish Banking Sector"**,Euromet Journal Of Business,**9(2), ss.114-128.

ERTEM Üner; (2015), **Bankacılık ve Kambiyo İşlemleri**, 1.Baskı, Ekin Yayınevi, Bursa.

ERTUĞRUL İrfan ve ÖZÇİL Abdullah; (2014), "Çok Kriterli Karar Vermede TOPSIS ve VIKOR Yöntemleriyle Klima Seçimi", **Çankırı Karatekin Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi,**4(1),ss.267-282.

ERTUĞRUL İrfan ve KARAKAŞOĞLU Nilsen; (2008),"Banka Şube Performanslarının Vıkor Yöntemi İle Değerlendirilmesi", **Endüstri Mühendisliği Dergisi**, 20(1), ss.19-28.

EYMEN Gürel, GÜREL BULGURCU Esra B. Ve DEMİR Neslihan; (2012), "Basel III Kriterleri",**Bankacılık Ve Sigortacılık Araştırma Dergisi**, 1(3-4), ss.16-28.

FAYEDMona Esam;(2013), "Comparative Performance Study Of Conventional And Islamic Banking İn Egypt", **Journal Of Applied Finance &Banking**, 3(2), ss.1-14.

GİNGİ Selçuk ve TARIM Armağan; (2000),"Türk Banka Sisteminde Performans Ölçümü DEA Malmquist TFV Endeksi Uygulaması"**, TBB, Araştırma Tebliğleri Dizisi**, Sayı: 2000-01.

GÖKTÜRK İ.Ferah, AVNİ Yücel, YÖRÜR Bahadır ve YULUĞKURAL Yıldız; (2011), "Bir İşletmenin Tedarikçi Değerlendirme Ve Seçim Probleminin Çözümünde AAS Ve VIKOR Yönteminin Kullanılması", **Dumlupınar Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü Dergisi**,Sayı25,ss.61-74

GÖRENER Ali; (2009),"Kesici Takım Tedarikçisi Seçiminde Analitik Ağ Sürecinin Kullanımı", **Havacılık Ve Uzay Teknolojileri Dergisi**, 4(1),ss.99-110.

GÜNEY Alptekin; (2013), **Banka İşlemleri**,7.Baskı, Beta Yayınları , İstanbul.

GÜNEYSU Yusuf; (2015), Türkiyedeki Ticari Bankalar ile Katılım Bankalarının Performanslarının AHP ve GİA Yöntemleri ile Karşılaştırmalı Analizi, Karadeniz Teknik ÜniversitesiSosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Trabzon.

HINDLE Tim; (1985),**Pocket Banker**, Basil Blackwell Publisher Ltd., London.

HIZ Gülay; (2002), **Türk Bankacılık Sisteminin Avrupa Birliği Standartlarına Uyum Sorunu**, Muğla Üniversitesi,ss.25

IŞIKTAÇ Muhip Şeyda; (2010), **Uygulama Bankacılar İçin Hukuk Bilgisi**, T-Bank, İstanbul.

İÇ Yusuf Tansel ve YURDAKUL Mustafa; (2000),“Analitik Hiyerarşi Süreci (AHS) Yöntemini Kullanan Bir Kredi Değerlendirme Sistemi”,**Gazi Üniv. Müh. Mim. Fak. Der.**, 15(1), ss.1-14.

JHARKHARIA S. ve SHANKAR R.;(2007), **Selection Of Logistics Service Provider:An Analytic Network Process Approach**, Omega, 35(3), ss.274-289.

KABAKÇI Yurdagül; (2008), “Sermaye Yapısı İle İşletme Performansı Arasındaki İlişki:Gıda Sektöründe Bir Uygulama”, **Ege Akademik Bakış Dergisi,**8(1),ss.167-182.

KALAYCI İrfan; (2013), “Katılım Bankacılığı: Mali Kesimde Nasıl Bir Seçenek?”,**Uluslararası Yönetim İktisat Ve İşletme Dergisi,**9(19), ss.51-74.

KARAATLI Meltem, ÖMÜRBEK Nuri ve KÖSE Gülşah; (2014),“Analitik Hiyerarşi Süreci Temelli TOPSIS ve VIKOR Yöntemleri İle Futbolcu Performanslarının Değerlendirilmesi”, **Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi,**29(1) **,** ss. 25-61.

KARAMAN Rıfat; (2009), “İşletmelerde Performans Ölçümünün Önemi Ve Modern Bir Performans Ölçme Aracı Olarak Balanced Scorecard”,**Selçuk Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Sosyal Ve Ekonomik Araştırmalar Dergisi**, 9(16), ss.411-427.

KARAPINAR Aydın ve DOĞAN İsmail Çağrı; (2015)**, An Analysis On The Performance Of The Participation Banks in Turkey**, Accounting And Finance Research, 4(2), ss.24-337.

KAYA Ferudun; (2015), **Bankacılık Giriş ve İlkeleri**,4.Baskı, Beta Yayınevi, İstanbul.

KEPENEK Yakup ve YENTÜRK Nurhan; (1996), **Türkiye Ekonomisi**,8.Baskı, Remzi Kitabevi, İstanbul.

KILIÇ Süleyman Bilgin; (2006),“Türk Bankacılık Sistemi İçin Çok Kriterli Karar Alma Analizine Dayalı Bir Erken Uyarı Modelinin Tahmini”, **Çukurova Üniversitesi, İİBF Ekonometri Bölümü, Odtü Geliştirme Dergisi**, 33(1), ss.117-154.

KIZILÖZ Burcu ve CEREN Yurdagül; (2000), “1923-1933:Cumhuriyet ve Ulusal Bankacılığın Doğuşu”, **Uzman Gözüyle Bankacılık Dergisi**, Sayı 10, ss.23-42.

KOÇ Selahattin; (2013), “Bankaların Karşılaştıkları Riskleri Yönetmedeki Etkinliği: Türkiye Ölçeği”, **Maliye Dergisi**, Sayı 165, ss.275-279.

KÖSEAli ve BÜLBÜL Serpil; (2009**),**"2008 Küresel Kriz Sürecinde Türk Bankacılık Sektörünün Finansal Performans Analizi", Uluslararası Finans Sempozyumu: Küresel Kriz Sonrası Yeni Finansal Mimari Arayışlar, M.U. Bankacılık ve Sigortacılık Yüksekokulu, İstanbul.

KUZU Volkan; (2006), Bankacılık Kesiminde Risk Yönetimi Ve Türkiye 2001 Krizi Sonrası Uluslararsı Bankacılık Standartlarına Uyum Süreci, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, İstanbul.

Lİ chao ve YE caiqin; (2014), "Comprehensive Evaluation of the Operating Performance For Commercial Banks in China Based on Improved TOPSIS", **International Conference on Global Economy, Commerce and Service Science** (Gecss), ss.17-21

LİXİN D., YİNG L., ZHİGUANG Z.; (2008), "Selection of Logistics Service Provider Based on Analytic Network Process and Vıkor Algorithm",**Networking,Icnsc 2008-Ieee International Conference Proceedings**, 10(1109), ss.1207-1210.

NİEMİRA M.P. and Saaty T.L.;(2004), "An Analytic Network Process Model for Financial Crisis Forecasting",**İnternational Journal of Forecasting**, 20(4), ss.573-587.

OPRICOVIC S. ve TZENG G.H.;(2007), "Extended Vıkor Method in Comparison With Other Outranking Methods",**European Journal of Operational Research,** 178(2), ss.514-529.

Osmanlı Bankası Tarihçesi; **Osmanlı Bankası Arşiv ve Araştırma Merkezi**,http://www.obansiv.com/ob-tarih.html,erişim tarihi:15.03.2016

ÖÇAL Tezer ve ÇOLAK Ö.Faruk; (1991), **Para Banka**, İmge Kitabevi,İstanbul.

ÖMÜRBEK Nuri ve ŞİMŞEK Ali; (2014), "Analitik Hiyeyarşi Süreci ve Analitik Ağ Süreci ile Online Alışveriş Sitesi Seçimi", **Yönetim ve Ekonomi Araştırma Dergisi**, sayı 22, ss.306-327.

ÖZDEMİR Aslı ve DEMİRELİ Erhan; (2013), "Mevduat Bankalarının Performansının ANP-TOPSIS ve ANP-VIKOR Bütünleşik Yaklaşımlarıyla Karşılaştırmalı Analizi: Borsa İstanbul (XU Banka) Üzerine Bir Uygulama", **Finans Politik &Ekonomik Yorumlar** , 50(584), ss.1307-7112.

Özel Finans Kurumları Birliği; (2003), **Dünya'da Ve Türkiye'de Faizsiz Bankacılık, ÖFK'ların Finans Sisteminde Payları Artıyor**, İstanbul.

Özel Finans Kurumları Birliği; (2003), **Dünyada Ve Türkiyede Faizsiz Bankacılık**, Dünyada Faizsiz Bankacılık Sektörü Her Yıl Yüzde On Büyüyor,İstanbul.

ÖZER M.Akif; (2009), "Performans Yönetimi Uygulamalarında Performans Ölçümü Ve Değerlendirilmesi", **Sayıştay Dergisi**,Sayı73,ss.3-29.

Özulucan Albitter, ve Deran Ali; (2009), "Katılım Bankaları İle Geleneksel Bankaların Bankacılık Hizmetleri Ve Muhasebe Uygulamaları Açısından Karşılaştırılması", **Mustafa Kemal Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**, 6(1), ss.85-108.

ÖZTÜRK Nazım; (2011), **Para Banka Kredi**,1.Baskı, Ekin Yayınevi, Bursa.

PAKSOY Semin; (2015), "Ülke Göstergelerinin Vikor Yöntemi İle Değerlendirilmesi", **Çukurova Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Dergisi**, 11(2), ss.153-169.

PARASIZ İlker; (2007), **Modern Bankacılık Teori ve Uygulama**, 2.Baskı,Ezgi Kitabevi,İstanbul .

PARASIZ İlker; (2000), **Para Banka ve Finansal Piyasalar**,7.Baskı,Ezgi Kitabevi,Bursa.

PARASIZ İlker; (2011), **Türkiyede ve Dünyada Bankacılık**,1.Baskı,Ezgi Kitabevi,İstanbul .

PEKER İskender,AR Murat İlker ve BAKİ Birdoğan; (2014), "Üniversite Sanayi İşbirliğinin Gelişiminin Önündeki Engellerin AAS Yöntemiyle Belirlenmesi", **Karadeniz Teknik Üniversitesi Örneği,Atatürk Üniversitesi,İktisadi İdari Bilimler Fakültesi**, 28(3),ss.107-126.

POLAT Ali; (2009), **Finansal Yenilik Ve Açılımlarla Katılım Bankacılığı**, Tkbb Yayınları, İstanbul.

SAKINÇİlker ve GÜLEN Merve; (2014), "The Performance Comparison of the Participation Banks Acting in Turkey Via Grey Relations Analiysis Method",**Journal of Economic and Social Thought**, 1(1), ss.3-14

SARIKAMIŞ Cevat; (1998), **Sermaye Pazarları**, Alfa Basım Yayım Dağıtım, Bursa.

SARKIS Joseph; (1998), "Evaluating Environmentally Conscious Business Practices",**European Journal of Operational Research,** 107(1), ss.159-174.

SEÇMENeşe Y.,BAYRAKDAROĞLU Ali ve KAHRAMANCengiz; (2009), "Fuzzy Performance Evaluation in Turkish Banking Sector Using Analytic

HierarchyProcess and TOSIS", **Journal Expert Systems with Applications,an International Journal**, Sayı 36, ss.11699-11709.

SEYREK İbrahim Halil veATA H. Ali; (2010), "Veri Zarflama Analizi ve VeriMadenciliği ile Mevduat Bankalarında Etkinlik Ölçümü BDDK Bankacılık veFinansal Piyasalar", **Gaziantep Üniversitesi, İktisadi ve İdari BilimlerFakültesi,** 4(2), ss.67-84.

SONGMİ Mohi-ud-din ve NAZİR Tabassum; (2010), "Analyzing Financial Performance of Commercial Banks in İndia : Application of CAMEL Model", **pak.j.commer.soc.sei**., 4(1), ss.40-45.

SÖZER Çağıl; (2013), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Para Politikalarının Banka Bilançolarına Etkisi, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Bankacılık ve Finans Anabilim Dalı Yüksek Lisans Tezi, Ankara.

ŞAHAN Ali; (2015), Katılım Bankacılığının Gelişimi Türkiye'deki Durumu Ve Kullanılan Yöntemler (Murabaha),Hasan Kalyoncu Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonomi Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans Tezi, Gaziantep.

ŞAKAR Hakan; (2000), **Genel Bankacılık Bilgileri**,1Baskı,Strata Yayıncılık, İstanbul.

ŞAMİLOĞLU Famil, SAVAŞ Bilar ve BEŞKAYA Ahmet; (2013), "Ticari Bankalar İle Katılım Bankalarının Karlılık Performanslarının Topsıs Yöntemi İle Karşılaştırılması",**17.Finans Sempozyumu**, Muğla.

ŞEN Sedef; (2011), Türk Bankacılık Sistemi İçerisinde Katılım Bankacılığının Yapısal Analizi**,**İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi**,**İstanbul.

ŞENDOĞDU A.Aslan; (2010), "Basel II Kriterlerinin Dünü Bugünü Ve Gelecek İçin Bir Üst Sürümüne Olan İhtiyacın Kaçınılmazlığı", **Bankacılık Ve Sigortacılık Araştırmaları Dergisi**, 1(2), ss.4-13.

TAKAN Mehmet; (2001), **Bankacılık Teori Uygulama ve Yönetim**, Nobel Yayın Dağıtım, İstanbul.

TBB;**50.Yılında Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye'de Bankacılık Sistemi,** Yayın no:262,http://www.tbb.org.tr/dosyalar/yayınlar/dokumanlar/tbb 50.yıl,erişim tarihi:15.03.2016

TBB; (2004), **Risk Yönetimi Ve Basel II'nin Kobi'lere Etkileri,** Yayın No:228, İstanbul.

TCZB;**BankamızınKuruluşu**,http://www.ziraat.com.tr/default.asp?sayfa:tr/bankamız/duyuru-ve-ilanlar/duyuru.aspx anagurup=bankamız,erişim tarihi:14.03.2016.

TİFTİKOĞLU Çisem; (2011), Türk Bankacılık Sisteminin Avrupa Birliği Bankacılık Sistemine Uyumunun Değerlendirilmesi, Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler EnstitüsüYüksek Lisans Tezi, Ankara**.**

Türkiye Finans Katılım Bankası; (2007), Faaliyet Raporu, İstanbul.

TürkiyeKatılımBankalarBirliği;**http://www.tkbb.org.tr/sss#1005**,Erişim:01.06.2015,

UÇAR Mustafa; (1993), **Türkiyede Dünyada Faizsiz Bankacılık Ve Hesap Sistemleri**, Faysal Eğitim Ve Yardımlaşma Vakfı Yayınları, İstanbul.

USMAN Abid ve KHAN Muhammad Kashif; (2012), "Evalvating The Financial Performance Of Islamic And Conventional Banks Of Pakistan: A Comparative Analysis", **International Journal Of Business And Social Science**, 3(7), ss.253-257.

USTASÜLEYMAN Talha ve PERÇİN Selçuk; (2007), "Analitik Ağ Süreci Yaklaşımıyla Kuruluş Yeri Seçimi",**Gazi Üniversitesi,İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Dergisi**, 9(3), ss.37-55.

USTASÜLEYMAN Talha; (2009), "Bankacılık Sektöründe Hizmet Kalitesinin Değerlendirilmesi: AHS-TOPSIS Yöntemi**", Bankacılar Dergisi**,Sayı 69,ss. 33-43

UZUNLAR Evcan; (2009), Bankacılık Sektöründe Karlılığı Etkileyen Faktörler: Türk Bankacılık Sektörüne Yönelik Bir Uygulama, Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Doktora Tezi, 15(1), ss.5-6

ÜNAL Targan; (1996), **Finans Kesiminin Reel Sektörde Kaynak Yaratma Kapasitesi**,İTO Yayınları, İstanbul.

YARDIMCI Nilüfer; (2006), Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analizi: Türk Bankacılık Sektörü ve Avrupa Birliğine Üye Bazı Ülkelerin Bankacılık Sektörlerinin Karşılaştırmalı Bir Analizi, Erciyes Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Kayseri.

YAYAR Rüştü ve BAYKARA Halid Velid; (2012), "TOPSIS Yöntemi İle Katılım Bankalarının Etkinliği Ve Verimliliği Üzerine Bir Uygulama", **Business And Economics Research Journal,**3(4), ss.21-42.

YAYLA Münür ve KAYA Yasemin Türker; (2005), Basel II, Ekonomik Yansımaları Ve Geçiş Süreci', **BDDK Araştırma Dairesi Calışma Raporu**, İstanbul.

YILDIRIM Bahadır Fatih ve ÖNDER Emrah; (2014), "İşletmeciler, Mühendisler Ve Yönetiler İçin Operasyonel, Yönetsel Ve Stratejik Problemlerin Çözümünde Çok Kriterli Karar Verme Yöntemleri", **Dora Basım Yayın Dağıtım**, Bursa.

YILMAZ Hatice Nermin; (2010), Türkiyede Katılım Bankaları Alanında Yaşanan Gelişmeler Ve Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyeti: Türkiye Finans Katılım Bankası Örneği**,** Dumlupınar Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Tezi, Kütahya.

YÜKSEL A.Sait, YÜKSEL Aslı ve YÜKSEL Ülkü; (2004), **Bankacılık Hukuku ve İşletmesi**, Beta Yayınevi, İstanbul.

ZHU Dauw-song ve diğerleri ; (2005), A Study on The Performance Evalvation of Taiwans's Newly Reorganized Banks**, Sun Yat-Sen Menagement Review**, ss.125-15.

ÖZGEÇMİŞ

Kişisel Bilgiler

AdıSoyadı	: Şule SARI
Doğum YeriveTarihi	:Gümüşhane / 19.08.1991

Eğitim Durumu

LisansÖğrenimi	: Gümüşhane Üniversitesi / İİBF / İşletme Bölümü
Yüksek Lisans Öğrenimi	: Gümüşhane Üniversitesi / SBE / İşletme ABD
BildiğiYabancıDiller	: İngilizce
BilimselFaaliyetler	: Ulusal Lojistik ve Tedarik Zinciri Kongresi / Ulusal Finas Kongresi

İş Deneyimi

Stajlar	: -
Projeler	: -
ÇalıştığıKurumlar	: -

İletişim

Telefon	: 05344427674
e-postaAdresi	: sulutass@hotmail.com

Tarih **:** ….. / ……./ 2016

EKLER

EK-1:İkili İlişki Matrisi

	Sermaye Yeterliliği standart oranı	Özkaynaklar / Toplam Aktifler	(Özkaynaklar-Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	TP Pasifler / Toplam Pasifler	TP Krediler ve Alacaklar* / Toplam Krediler ve Alacaklar	Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	Finansal Varlıklar (Net) / Toplam Aktifler	Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Aktifler	Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Mevduat	Likit Aktifler / Toplam Aktifler	Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktifler	Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	Faiz Dışı Gelirler (Net) / Toplam Aktifler	Faiz Gelirleri / Toplam Aktifler
Sermaye Yeterliliği standart oranı		x	x	X			x			x	x	x				x	x	X
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	x		x	X		X	x			x	x	x				x	x	X
(Özkaynaklar-Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	x	x		X		X	x			x	x	x				x	x	X
TP Pasifler / Toplam Pasifler	x		x				x	x	x					x				X
TP Krediler ve Alacaklar* / Toplam Krediler ve Alacaklar		x	x	X	X	X	x	x	x				x	x	x			X
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	x	x			X	X		x	x				x	x	x			X
Finansal Varlıklar (Net) / Toplam Aktifler	x	x	x	X	X	X		x	x				x	x	x			
Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Aktifler		x	x	X	X	X		x	x				x		x			
Toplam Krediler ve Alacaklar* / Toplam Mevduat					X	X			x									
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	x	x	x	X	X	X					x	x						
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	x	x	x	X						x		x						
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	x	x	x	X						x	x							
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	x	x		X										x	x	x	x	X
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	x	x	x	X									x		x	x	x	X
Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktifler	x	x	x										x	x		x	x	X
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler													x	x	x		x	X
Faiz Dışı Gelirler (Net) / Toplam Aktifler													x	x	x	x		X
Faiz Gelirleri / Toplam Aktifler													x	x	x	x	x	

EK-2:Ticari Bankalar ve Katılım Bankaları için Anket Formu

Aşağıdakı oranlardan hangisi sermeye yeterliliğinin belirlenmesinde daha önemlidir?

Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Bilanco yapısı
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	likidite
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Karlılık
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Likidite	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık

Aşağıdaki oranlardan hangisi bilanço yapısının belirlenmesinde daha önemlidir?

Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Bilanço yapısı
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Likidite	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık

Aşağıdaki oranlardan hangisi aktif kalitesinin belirlenmesinde daha önemlidir?

Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Bilanço yapısı
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi

Aşağıdaki oranlardan hangisi likiditenin belirlenmesinde daha önemlidir?

Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likidite

Aşağıdaki oranlardan hangisi karlılığın belirlenmesinde daha önemlidir?

Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Aktif kalitesi
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Aktif kalitesi	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı
karlılık	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı

Aşağıdaki oranlardan hangisi gelir gider yapısının belirlenmesinde daha önemlidir?

Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Bilanço yapısı
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Sermaye yeterliliği	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	karlılık
Bilanço yapısı	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı
karlılık	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Gelir-gider yapısı

Aşağıdaki oranlardan hangisi öz kaynak sermaye yeterliliği rasyosunun değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif

Aşağıdaki oranlardan hangisi Özkaynaklar/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif

Aşağıdaki oranlardan hangisi (Özkayanaklar- Duran Aktifler)/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif

Aşağıdaki oranlardan hangisi toplam Pasifler/Toplam Pasifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak

Aşağıdaki oranlardan hangisi Toplam Krediler ve Alacaklar/ Toplam Kredi ve Alacaklar değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat
T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat

Aşağıdaki oranlardan hangisi Toplam Mevduat/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat
T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat

Aşağıdaki oranlardan hangisi Finansal Varlıklar/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar

Aşagıdaki oranlardan hangisi Toplam Krediler ve Alacaklar/ Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Toplam Krediler ve Alacaklar/ Toplam Mevduat değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat
T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Mevduat

Aşağıdaki oranlardan hangisi Likit Aktifler/ Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Likit Aktifler/kısa Vadeli yükümlülükler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.likit Aktifler/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Toplam likit Aktifler/ Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Likit Aktifler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Likit Aktif/K.V.Yükümlülükler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Net Dönem Karı(Zararı)/toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler
Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynaklar değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler
Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Vergi Öncesi Kar/ Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
Finansal Varlık/Toplam Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi ve Alacaklar/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler
Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Faiz Dışı Gelirler/Toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz gelirleri/T.Aktifler

Aşağıdaki oranlardan hangisi Faiz Gelirleri/toplam Aktifler değerlendirmesinde daha önemlidir?

Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Özkaynak/T.aktif
Özkaynak sermaye yeterliliği rasyosu	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
Özkaynak/T.aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	(Özkaynak-Duran Aktif)/T.Aktifler
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar
T.Pasifler/T.Pasifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
T.Kredi.ve Alacak./T.Kredi. ve Alacaklar	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Toplam mevduat/Toplam Aktif
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak
N.dönem karı(zararı)/T.Aktif	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Net Dönem Karı(Zararı)/Özkaynak	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Vergi Öncesi Kar/T.Aktif
Ö.K.S.Net Faiz Geliri/T.Aktifler	9	8	7	6	5	4	3	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Faiz Dışı Gelirler/T.Aktifler

EK-3: Süper Matris

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
K11	0	0,432	0,432	0,4	0	0	0,546	0	0	0,53	0,53	0,53	0	0	0	0,341	0,341	0,242
K12	0,472	0	0,108	0,103	0	0,477	0,161	0	0	0,156	0,156	0,156	0	0	0	0,1	0,1	0,102
K13	0,067	0,108	0	0,037	0	0,119	0,066	0	0	0,064	0,064	0,064	0	0	0	0,0,04138	0,0,04139	0,064
K21	0,037	0	0,012	0	0	0	0,152	0,349	0,349	0	0	0	0	0,115	0	0	0	0,077
K22	0	0,012	0,037	0,05	0,045	0,018	0,076	0,139	0,139	0	0	0	0,077	0,045	0,077	0	0	0,031
K23	0,012	0,037	0	0	0,091	0,037	0	0,22	0,22	0	0	0	0,155	0,072	0,155	0	0	0,049
K31	0,229	0,076	0,076	0,153	0,225	0,084	0	0,097	0,097	0	0	0	0,087	0,087	0,087	0	0	0
K32	0	0,153	0,153	0,076	0,325	0,134	0	0,195	0,154	0	0	0	0,173	0,173	0,173	0	0	0
K33	0	0	0	0	0,078	0,035	0	0	0,041	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K41	0,058	0,037	0,037	0,021	0,235	0,095	0	0	0	0	0,2	0,2	0	0	0	0	0	0
K42	0,02	0,037	0,037	0,021	0	0	0	0	0	0,2	0	0,05	0	0	0	0	0	0
K43	0,007	0,012	0,012	0,043	0	0	0	0	0	0,05	0,05	0	0	0	0	0	0	0
K51	0,038	0,025	0,025	0,064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,254	0,254	0,06	0,06	0,051
K52	0,044	0,018	0,018	0,032	0	0	0	0	0	0	0	0	0,095	0	0,127	0,038	0,038	0,032
K53	0,013	0,052	0,052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,286	0,127	0	0,143	0,143	0,121
K61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,698	0,698	0,698	0	0,184	0,155
K62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,027	0,027	0,027	0,138	0	0,077
K63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,031	0,031	0,031	0,138	0,092	0

EK-4: Ağırlıklandırılmış Süper Matris

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
K11	0,000	0,800	0,800	0,741	0,000	0,000	0,706	0,000	0,000	0,706	0,706	0,706	0,000	0,000	0,000	0,706	0,706	0,594
K12	0,875	0,000	0,200	0,191	0,000	0,800	0,208	0,000	0,000	0,208	0,208	0,208	0,000	0,000	0,000	0,208	0,208	0,249
K13	0,125	0,200	0,000	0,069	0,000	0,200	0,086	0,000	0,000	0,086	0,086	0,086	0,000	0,000	0,000	0,086	0,086	0,157
K21	0,750	0,000	0,250	0,000	0,000	0,000	0,667	0,493	0,493	0,000	0,000	0,000	0,000	0,493	0,000	0,000	0,000	0,493
K22	0,000	0,250	0,750	1,000	0,333	0,333	0,333	0,196	0,196	0,000	0,000	0,000	0,333	0,196	0,333	0,000	0,000	0,196
K23	0,250	0,750	0,000	0,000	0,667	0,667	0,000	0,311	0,311	0,000	0,000	0,000	0,667	0,311	0,667	0,000	0,000	0,311
K31	1,000	0,333	0,333	0,667	0,359	0,333	0,000	0,333	0,333	0,000	0,000	0,000	0,333	0,333	0,333	0,000	0,000	0,000
K32	0,000	0,667	0,667	0,333	0,517	0,528	0,000	0,667	0,528	0,000	0,000	0,000	0,667	0,667	0,667	0,000	0,000	0,000
K33	0,000	0,000	0,000	0,000	0,124	0,140	0,000	0,000	0,140	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
K41	0,682	0,429	0,429	0,250	1,000	1,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,800	0,800	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
K42	0,236	0,429	0,429	0,250	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,800	0,000	0,200	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
K43	0,082	0,143	0,143	0,500	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,200	0,200	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
K51	0,398	0,263	0,263	0,667	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,667	0,667	0,249	0,249	0,249
K52	0,466	0,190	0,190	0,333	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,250	0,000	0,333	0,157	0,157	0,157
K53	0,136	0,547	0,547	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,750	0,333	0,000	0,594	0,594	0,594
K61	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,550	0,550	0,550	0,000	0,667	0,667
K62	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,210	0,210	0,210	0,500	0,000	0,333
K63	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,240	0,240	0,240	0,500	0,333	0,000

EK-5: Limit Matris

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
K11	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231	0,231
K12	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176	0,176
K13	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056	0,056
K21	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063	0,063
K22	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038	0,038
K23	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048	0,048
K31	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110
K32	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093	0,093
K33	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005	0,005
K41	0,437	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044
K42	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024
K43	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011	0,011
K51	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033
K52	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024	0,024
K53	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030	0,030
K61	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007	0,007
K62	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004
K63	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004	0,004

EK-6:2014 Yılı Normalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Banka A.Ş.	0,042	0,161	0,041	0,025	0,013	0,01	0,062	0,024	0,005	0,034	0,024	0,009	0,013	0,002	0,004	0,007	0,002	0,003
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,226	0,163	0,042	0,026	0,011	0,01	0,078	0,014	0,005	0,042	0,024	0,01	0,015	0,003	0,005	0,007	0,003	0,003
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,226	0,166	0,042	0,028	0,015	0,01	0,083	0,013	0,005	0,039	0,024	0,01	0,019	0,005	0,007	0,007	0,003	0,003
Adabank A.Ş.	0,149	0,01	0,005	0	0,033	0,04	0,11	0,093	0,005	0	0,023	0	0,005	0,018	0,004	0,003	0,002	0,003
Akbank T.A.Ş.	0,226	0,16	0,04	0,034	0,016	0,02	0,065	0,019	0,005	0,036	0,024	0,009	0,014	0,004	0,005	0,007	0,003	0,003
Anadolubank A.Ş.	0,226	0,158	0,041	0,027	0,01	0,01	0,09	0,013	0,005	0,042	0,024	0,01	0,014	0,006	0,005	0,007	0,003	0,002
Fibabanka A.Ş.	0,226	0,17	0,043	0,035	0,012	0,01	0,101	0	0,005	0,042	0,024	0,01	0,021	0,004	0,007	0,007	0,002	0,003
Şekerbank T.A.Ş.	0,226	0,162	0,043	0,017	0,012	0,01	0,088	0,01	0,005	0,044	0,024	0,01	0,019	0,009	0,007	0,007	0,003	0,002
Tekstil Bankası A.Ş.	0,224	0,15	0,039	0,018	0,01	0,01	0,099	5E-04	0,005	0,042	0,024	0,01	0,027	0,019	0,01	0,006	0,002	0,003
Turkish Bank A.Ş.	0,225	0,157	0,041	0,042	0,012	0,01	0,1	0,016	0,005	0,036	0,024	0,009	0,027	0,018	0,01	0,007	0,002	0,003
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,226	0,166	0,042	0,021	0,013	0,01	0,094	0,006	0,005	0,04	0,024	0,01	0,02	0,007	0,007	0,007	0,003	0,003
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,226	0,16	0,041	0,034	0,016	0,02	0,074	0,019	0,005	0,039	0,024	0,01	0,015	0,005	0,005	0,007	0,003	0,003
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,225	0,159	0,042	0,029	0,015	0,02	0,078	0,014	0,005	0,038	0,024	0,009	0,015	0,006	0,005	0,007	0,003	0,003
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,226	0,163	0,042	0,031	0,015	0,01	0,085	0,012	0,005	0,039	0,024	0,01	0,02	0,008	0,007	0,007	0,003	0,003
Alternatifbank A.Ş.	0,226	0,166	0,043	0,026	0,016	0,02	0,094	0,004	0,005	0,041	0,024	0,01	0,017	0,003	0,006	0,007	0,003	0,003
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,225	0,155	0,04	0,063	0,004	0,00	0,095	0,049	0,005	0,022	0,024	0,011	0,01	0,004	0,003	0,007	0,003	0,003
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0,223	0,151	0,038	0,054	0,035	0,04	0,109	0,048	0,005	0,019	0,024	0,009	0,031	0,021	0,011	0,007	0,001	0,004
Burgan Bank A.Ş.	0,225	0,163	0,042	0,035	0,013	0,01	0,092	0,003	0,005	0,042	0,024	0,009	0,03	0,02	0,01	0,007	0,003	0,003
Citibank A.Ş.	0,222	0,152	0,038	0,013	0,012	0,01	0,098	0,053	0,005	0,017	0,024	0,004	0,008	0,004	0,002	0,005	8E-04	0,004
Denizbank A.Ş.	0,226	0,168	0,044	0,024	0,013	0,01	0,082	0,018	0,005	0,037	0,024	0,009	0,022	0,008	0,008	0,007	0,003	0,003
Deutsche Bank A.Ş.	0,221	0,149	0,037	0,032	0,029	0,03	0,074	0,048	0,005	0,021	0,024	0,006	0	0	0	0,006	0,002	0,002
Finans Bank A.Ş.	0,225	0,161	0,042	0,019	0,015	0,02	0,08	0,012	0,005	0,042	0,024	0,01	0,018	0,008	0,006	0,007	0,003	0,002
HSBC Bank A.Ş.	0,226	0,167	0,042	0,021	0,015	0,02	0,102	0,024	0,005	0,031	0,024	0,007	0,033	0,024	0,011	0,007	0,004	0,002

ING Bank A.Ş.	0,226	0,166	0,042	0,022	0,018	0,02	0,093	0,004	0,005	0,041	0,024	0,009	0,026	0,015	0,009	0,006	0,002	0,003
Odea Bank A.Ş.	0,226	0,174	0,044	0,037	0,005	0,00	0,101	0,008	0,005	0,038	0,024	0,009	0,031	0,021	0,011	0,007	0,002	0,003
Rabobank A.Ş.	0	0	0	0,008	0,038	0,05	0	0,083	0	0,002	0	5E-04	0,004	0,018	0,001	0,004	0,001	0,003
Turkland Bank A.Ş.	0,224	0,154	0,039	0,019	0,009	0,01	0,165	0,013	0,005	0,037	0,024	0,009	0,024	0,016	0,008	0,007	0,003	0,003
AlbarakaTürk	0,232	0,169	0,043	0,022	0,003	0,01	0,207	0,012	0,005	0,04	0,024	0,01	0,019	0,002	0,006	0,007	0,003	0,003
Bank Asya	0,224	0,176	0,056	0,018	0,002	0,01	0,21	0,013	0,005	0,04	0,024	0,01	0,031	0,021	0,03	0	0	0
Kuveyt Türk	0,226	0,167	0,043	0,028	0,002	0,01	0,206	0,02	0,005	0,034	0,024	0,01	0,019	0,005	0,007	0,007	0,003	0,003
Türkiye finans	0,227	0,166	0,043	0,017	0	0,01	0,202	0,01	0,005	0,041	0,024	0,01	0,02	0,007	0,007	0,007	0,003	0,003

EK-7:2013 Yılı Normalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları	0,216	0,168	0,053	0,026	0,009	0,008	0,035	0,023	0,005	0,036	0,023	0,009	0,007	0,002	0,003	0,005	0,002	0,001
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Banka A.Ş.	0,217	0,169	0,053	0,023	0,006	0,007	0,014	0,029	0,005	0,032	0,023	0,008	0,006	0,001	0,003	0,004	0,002	0,001
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,216	0,166	0,053	0,028	0,012	0,005	0,045	0,020	0,005	0,040	0,023	0,010	0,003	0,000	0,000	0,005	0,002	0,001
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,216	0,168	0,053	0,028	0,010	0,012	0,058	0,016	0,005	0,037	0,023	0,010	0,011	0,006	0,008	0,005	0,003	0,001
Adabank A.Ş.	0,004	0,000	0,000	0,000	0,000	0,040	0,109	0,093	0,005	0,000	0,000	0,000	0,031	0,016	0,028	0,000	0,001	0,002
Akbank T.A.Ş.	0,215	0,163	0,050	0,032	0,013	0,014	0,029	0,021	0,005	0,035	0,023	0,009	0,006	0,005	0,003	0,005	0,003	0,001
Anadolubank A.Ş.	0,214	0,157	0,050	0,022	0,000	0,008	0,072	0,012	0,005	0,038	0,023	0,010	0,010	0,009	0,008	0,004	0,002	0,001
Fibabanka A.Ş.	0,217	0,172	0,053	0,034	0,013	0,007	0,094	0,000	0,005	0,041	0,023	0,010	0,017	0,009	0,014	0,005	0,002	0,001
Şekerbank T.A.Ş.	0,216	0,164	0,054	0,018	0,005	0,008	0,079	0,007	0,005	0,044	0,024	0,010	0,012	0,007	0,009	0,004	0,003	0,000
Tekstil Bankası A.Ş.	0,212	0,154	0,048	0,022	0,008	0,009	0,077	0,005	0,005	0,039	0,024	0,009	0,011	0,010	0,011	0,006	0,003	0,000
Turkish Bank A.Ş.	0,209	0,155	0,050	0,038	0,023	0,013	0,081	0,036	0,005	0,027	0,021	0,008	0,024	0,016	0,022	0,005	0,002	0,002
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,216	0,167	0,053	0,021	0,006	0,010	0,074	0,008	0,005	0,040	0,023	0,009	0,013	0,007	0,010	0,004	0,002	0,001
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,215	0,163	0,052	0,033	0,016	0,016	0,049	0,021	0,005	0,037	0,023	0,009	0,007	0,005	0,004	0,005	0,003	0,000
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,215	0,164	0,053	0,029	0,015	0,014	0,052	0,016	0,005	0,038	0,023	0,009	0,007	0,005	0,005	0,005	0,003	0,000
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,214	0,163	0,052	0,032	0,013	0,013	0,064	0,016	0,005	0,038	0,023	0,010	0,000	0,001	0,006	0,005	0,003	0,000
Alternatifbank A.Ş.	0,215	0,176	0,056	0,020	0,007	0,019	0,048	0,019	0,005	0,042	0,024	0,010	0,016	0,005	0,013	0,005	0,003	0,001
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,215	0,158	0,050	0,063	0,028	0,000	0,084	0,041	0,005	0,026	0,021	0,011	0,008	0,007	0,005	0,006	0,002	0,001
Bank of Tokyo-Mitsu UFJ Turkey A.Ş.	0,000	0,017	0,009	0,014	0,038	0,048	0,110	0,091	0,000	0,003	0,005	0,002	0,017	0,015	0,014	0,002	0,001	0,003
Burgan Bank A.Ş.	0,215	0,170	0,054	0,031	0,019	0,018	0,059	0,013	0,005	0,039	0,023	0,009	0,030	0,021	0,028	0,006	0,003	0,001
Citibank A.Ş.	0,203	0,151	0,046	0,018	0,013	0,011	0,054	0,057	0,005	0,016	0,021	0,005	0,009	0,009	0,017	0,002	0,001	0,003
Denizbank A.Ş.	0,217	0,170	0,055	0,023	0,006	0,012	0,071	0,015	0,005	0,039	0,023	0,010	0,015	0,008	0,012	0,005	0,003	0,001
Deutsche Bank A.Ş.	0,204	0,148	0,046	0,024	0,020	0,033	0,000	0,047	0,005	0,021	0,022	0,005	0,023	0,015	0,020	0,002	0,000	0,004

Finans Bank A.Ş.	0,212	0,163	0,052	0,018	0,003	0,013	0,052	0,016	0,005	0,039	0,023	0,010	0,012	0,008	0,009	0,004	0,003	0,000
HSBC Bank A.Ş.	0,215	0,170	0,053	0,024	0,009	0,019	0,073	0,030	0,005	0,028	0,022	0,008	0,023	0,015	0,020	0,005	0,003	0,001
ING Bank A.Ş.	0,217	0,166	0,052	0,022	0,009	0,017	0,076	0,005	0,005	0,040	0,023	0,009	0,018	0,012	0,015	0,004	0,002	0,002
Odea Bank A.Ş.	0,214	0,170	0,053	0,035	0,016	0,002	0,089	0,009	0,005	0,038	0,023	0,009	0,033	0,024	0,030	0,007	0,002	0,002
Rabobank A.Ş.	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Turkland Bank A.Ş.	0,214	0,159	0,050	0,020	0,006	0,007	0,063	0,015	0,005	0,036	0,023	0,009	0,020	0,014	0,017	0,005	0,002	0,001
AlbarakaTürk	0,232	0,169	0,054	0,021	0,004	0,004	0,092	0,010	0,005	0,040	0,024	0,010	0,009	0,003	0,006	0,005	0,003	0,001
Bank Asya	0,215	0,169	0,054	0,016	0,003	0,008	0,096	0,004	0,005	0,042	0,024	0,010	0,017	0,010	0,015	0,007	0,004	0,000
Kuveyt Türk	0,216	0,169	0,054	0,026	0,002	0,009	0,092	0,018	0,005	0,035	0,022	0,010	0,011	0,005	0,009	0,006	0,003	0,001
Türkiye finans	0,217	0,166	0,054	0,016	0,000	0,012	0,092	0,010	0,005	0,039	0,023	0,010	0,010	0,005	0,007	0,005	0,003	0,001

EK-8:2012 Yılınormalize Karar Matrisinin Ağırlıklandırılması

	K11	K12	K13	K21	K22	K23	K31	K32	K33	K41	K42	K43	K51	K52	K53	K61	K62	K63
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Banka A.Ş.	0,222	0,154	0,050	0,013	0,004	0,001	0,017	0,044	0,003	0,026	0,022	0,008	0,024	0,005	0,021	0,006	0,002	0,002
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	0,227	0,152	0,050	0,019	0,016	0,001	0,061	0,024	0,002	0,033	0,022	0,010	0,021	0,000	0,019	0,006	0,002	0,001
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	0,227	0,152	0,050	0,020	0,014	0,007	0,069	0,020	0,001	0,031	0,022	0,009	0,024	0,009	0,022	0,006	0,002	0,001
Adabank A.Ş.	0,000	0,000	0,000	0,000	-	0,040	0,110	0,093	0,005	0,000	0,000	0,000	0,033	0,022	0,030	0,004	0,001	0,002
Akbank T.A.Ş.	0,223	0,147	0,047	0,023	0,020	0,013	0,042	0,030	0,001	0,025	0,021	0,008	0,023	0,007	0,020	0,006	0,003	0,001
Anadolubank A.Ş.	0,221	0,138	0,045	0,017	0,000	0,008	0,078	0,018	0,001	0,031	0,022	0,010	0,020	0,007	0,018	0,005	0,002	0,001
Fibabanka A.Ş.	0,229	0,156	0,050	0,024	0,019	0,004	0,101	0,000	0,000	0,036	0,023	0,010	0,025	0,009	0,023	0,006	0,002	0,002
Şekerbank T.A.Ş.	0,229	0,150	0,050	0,013	0,008	0,003	0,076	0,016	0,001	0,035	0,023	0,009	0,023	0,008	0,021	0,006	0,003	0,000
Tekstil Bankası A.Ş.	0,226	0,144	0,048	0,017	0,012	0,001	0,089	0,012	0,001	0,033	0,023	0,009	0,027	0,016	0,025	0,006	0,002	0,002
Turkish Bank A.Ş.	0,203	0,140	0,047	0,013	0,010	0,007	0,092	0,046	0,002	0,020	0,022	0,006	0,029	0,019	0,026	0,006	0,002	0,001
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,228	0,153	0,050	0,014	0,010	0,006	0,084	0,016	0,001	0,031	0,022	0,009	0,025	0,011	0,023	0,006	0,002	0,001
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	0,223	0,148	0,048	0,023	0,023	0,013	0,055	0,028	0,001	0,026	0,022	0,008	0,022	0,006	0,020	0,006	0,003	0,001
Türkiye İş Bankası A.Ş.	0,226	0,149	0,051	0,021	0,020	0,009	0,059	0,024	0,001	0,032	0,022	0,009	0,023	0,006	0,021	0,006	0,003	0,001
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	0,226	0,147	0,050	0,023	0,016	0,012	0,070	0,023	0,001	0,031	0,022	0,009	0,024	0,009	0,022	0,006	0,003	0,001
Alternatifbank A.Ş.	0,229	0,161	0,052	0,012	0,010	0,014	0,057	0,020	0,000	0,035	0,023	0,009	0,026	0,009	0,024	0,006	0,003	0,002
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,216	0,145	0,047	0,035	0,038	0,024	0,083	0,063	0,002	0,013	0,019	0,007	0,022	0,007	0,020	0,006	0,002	0,001
Bank of Tokyo-Mitsu UFJ Turkey A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Burgan Bank A.Ş.	0,226	0,146	0,049	0,016	0,017	0,001	0,087	0,019	0,002	0,032	0,022	0,008	0,030	0,021	0,027	0,006	0,003	0,001
Citibank A.Ş.	0,223	0,147	0,046	0,012	0,012	0,003	0,080	0,048	0,003	0,018	0,021	0,005	0,025	0,012	0,023	0,005	0,003	0,000
Denizbank A.Ş.	0,229	0,152	0,051	0,016	0,011	0,009	0,070	0,021	0,001	0,030	0,022	0,008	0,023	0,005	0,021	0,006	0,003	0,001
Deutsche Bank A.Ş.	0,175	0,094	0,030	0,014	0,018	0,027	0,000	0,060	0,002	0,014	0,018	0,005	0,000	0,001	0,000	0,000	0,000	0,004
Finans Bank A.Ş.	0,222	0,148	0,048	0,011	0,004	0,009	0,074	0,018	0,001	0,031	0,022	0,009	0,023	0,008	0,021	0,006	0,003	0,001
HSBC Bank A.Ş.	0,225	0,151	0,049	0,014	0,008	0,012	0,075	0,024	0,001	0,027	0,022	0,008	0,027	0,015	0,024	0,006	0,002	0,002

ING Bank A.Ş.	0,230	0,151	0,049	0,014	0,010	0,011	0,087	0,009	0,000	0,034	0,023	0,009	0,026	0,012	0,023	0,006	0,002	0,001
Odea Bank A.Ş.	0,195	0,147	0,047	0,016	0,023	0,004	0,105	0,039	0,002	0,021	0,017	0,006	0,031	0,024	0,028	0,007	0,003	0,002
Rabobank A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Turkland Bank A.Ş.	0,228	0,150	0,048	0,012	0,006	0,002	0,083	0,016	0,001	0,031	0,022	0,009	0,028	0,017	0,025	0,006	0,002	0,002
AlbarakaTürk	0,232	0,155	0,051	0,014	0,006	0,000	0,100	0,010	0,001	0,034	0,022	0,010	0,024	0,005	0,017	0,005	0,003	0,000
Bank Asya	0,231	0,176	0,056	0,063	0,005	0,048	0,110	0,093	0,001	0,044	0,024	0,011	0,030	0,020	0,027	0,007	0,004	0,002
Kuveyt Türk	0,230	0,158	0,052	0,020	0,003	0,005	0,103	0,023	0,001	0,029	0,021	0,010	0,025	0,006	0,018	0,005	0,003	0,000
Türkiye finans	0,229	0,151	0,051	0,013	0,001	0,006	0,101	0,011	0,001	0,033	0,022	0,010	0,024	0,007	0,022	0,006	0,003	0,001