

T.C.
MARMARA ÜNİVERSİTESİ
BANKACILIK VE SİGORTACILIK ENSTİTÜSÜ
BANKACILIK ANABİLİM DALI

**BANKA BİRLEŞMELERİ VE SATIN ALMALARININ VERİMLİLİK VE
ETKİNLİK ANALİZİ:
2001-2017 YILLARI ARASI TÜRKİYE ÖRNEĞİ**

Doktora Tezi

YAVUZ ÇAĞLAR CERŞİT

İSTANBUL, 2019

T.C.
MARMARA ÜNİVERSİTESİ
BANKACILIK VE SİGORTACILIK ENSTİTÜSÜ
BANKACILIK ANABİLİM DALI

**BANKA BİRLEŞMELERİ VE SATIN ALMALARININ VERİMLİLİK VE
ETKİNLİK ANALİZİ:
2001-2017 YILLARI ARASI TÜRKİYE ÖRNEĞİ**

Doktora Tezi

YAVUZ ÇAĞLAR CERŞİT

Danışman: Prof. Dr. NADİR EROĞLU

İSTANBUL, 2019



T.C.
MARMARA ÜNİVERSİTESİ REKTÖRLÜĞÜ
Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Müdürlüğü



Sıfır Atık Proje Ortağı

Aşağıda belirtilen lisansüstü tez, Lisansüstü Öğretim Yönetmeliği hükümlerinde belirtilen esaslar çerçevesinde jüri önünde savunulmuş ve jüri tarafından başarılı bulunmuştur.

TEZ BAŞLIĞI : Banka Birleşmeleri ve Satın Almalarının Verimlilik ve Etkinlik Analizi: 2001-2017 Yılları Arası Türkiye Örneği

TEZ TÜRÜ : Doktora

TEZİ HAZIRLAYAN : Yavuz Çağlar CERŞİT

ANABİLİM DALI : Bankacılık

SAVUNMA TARİHİ : 10.06.2019

JÜRİ ÜYELERİ

GÖREVİ

ADI SOYADI

Danışman

Prof.Dr.Nadir EROĞLU

Üye

Prof.Dr.Suat OKTAR

Üye

Prof.Dr.Erhan ASLANOĞLU

Üye

Prof.Dr.Murat AKBALIK

Üye

Prof.Dr.Ali Osman GÜRBÜZ

İmza

ÖNSÖZ

Bankacılık endüstrisinde de diğer endüstrilerde olduğu gibi büyümenin temel yolu pazar payını artırmaktan geçmektedir. Pazar payını artırmak için ise firmanın daha güçlü ve etkin olması gerekmektedir.

Büyüme için firmalar (bankalar) çeşitli yöntemlere başvurmaktadırlar. Bunlardan en çok tercih edilen yöntem birleşmeler ve satın almalar yolu ile büyüme. 1900'lü yılların başında kapitalizmin kalesi ABD'de başlayan banka birleşmeleri, daha sonra Avrupa'da da büyüme için tercih edilen başlıca yöntem olmuştur.

Özellikle finansal serbestleşme ve yasal düzenlemeler, bankaları daha fazla büyüme için sınır ötesi operasyonlara yönlendirmiştir. İşte yaşanan bu satın alma ve birleşmelerin; banka kârlılıklarını artırıp artırmadığı, bankanın verimliliği ve etkinliğine olan katkıları gibi çeşitli sorular, bugüne dek birçok araştırmacının çalışmalarına konu olmuştur. Bir banka işletmesinin hangi pazarda, hangi bankacılık ürünleri ile başarılı olabileceği öncelikle pazarın yapısının bilinmesinden başlamaktadır.

Yapmış olduğumuz çalışmada; Türk bankacılık sektöründeki satın alma ve birleşmeler sonrası yaşananlar, halka açık bankaların pazar performansları ve sektörün hacimsel ve ürünsel temel göstergeleri bankalar bazında araştırılmıştır.

Onlarca yıldır üyesi olmayı arzuladığımız Avrupa Birliği bankacılık sektörünün çeşitli temel verileri ve kapasite göstergeleri de üye ülkeler bazında sorgulanmıştır.

Çalışmamızda son yıllarda sektörde yaşanan satın alma ve birleşmelerin etkinlik ve verimlilik analizleri yıllar itibari ile VZA ve rasyo analizleri kullanılarak yapılmıştır. Çıkan sonuçlar hipotezimizi doğrulamıştır.

Anahtar kelimeler: Banka birleşmeleri, Veri Zarflama Analizi, Yoğunlaşma ve Etkinlik.

ABSTRACT

The fundamental method of development in banking sector as experienced in the other industries is to expand the market share. It is vital that the firm has to be more effective and efficient so as to expand the market share.

There are several methods that firms(banks) apply in order to achieve their development. The methods that are commonly preferred are carried out by means of bank mergers and acquisitions. The bank mergers that evolved in the USA which is Mecca of capitalism in the early 1900's, subsequently became the principal method of development in Europe, as well.

Particularly, the financial liberalization and legal regulations made the banks to incline towards cross-border operations so as to achieve their development. Whether these acquisitions and mergers in business have increased the profit or not; and also their contribution to the efficiency and productivity of the bank have always been the main issue of the researchers. It is inevitable to know mainly the market structure and also in which market, with which banking products the goal can be achieved in banking business.

In this research, the incidents following the acquisitions and mergers in the Turkish banking sector, the market performances of the public offered banks and also the fundamental indicators based on the products and volumetric have been researched.

The EU and its banking sector which Turkey wants to be a member of for the recent decades, on the basis of EU member countries with various fundamental datum and capacity indicators of the sector has been analysed.

The efficiency and productivity of these acquisitions and mergers in recent years have been analysed by using DEA and ratio analysis. The results of the analysis have confirmed our hypothesis.

Key words: Bank mergers, Data Envelopment Analysis, Concentration and Efficiency.

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ.....	i
ABSTRACT.....	ii
İÇİNDEKİLER.....	iii
TABLOLİSTESİ.....	vi
ŞEKİL LİSTESİ.....	x
GRAFİKLER.....	xi
KISALTMALAR.....	xii
GİRİŞ.....	1

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA BİRLEŞMELERİ VE SATIN ALMALARA İLİŞKİN GENEL TANIMLAMALAR

1.1. Birleşmenin Tanımı.....	3
1.2. Banka Birleşmeleri ve Satın Almalarının Temel Nedenleri.....	5
1.3. Banka Birleşmelerinin Tipleri.....	8
1.4. Tarihsel Süreç İçinde Yaşanan Satın Alma ve Birleşmelerle Beraber Banka Birleşmeleri ve Satın Almalara Örnekler.....	9
1.4.1. ABD’de Yaşanan Örnekler.....	9
1.4.2. Avrupa Birliği İçinde Yaşanan Örnekler.....	17

İKİNCİ BÖLÜM

TÜRK ve AVRUPA BİRLİĞİ BANKACILIK SEKTÖRLERİNİN GENEL BİR DEĞERLENDİRMESİ

2.1. Türk Bankacılık Sektörüne Ait Temel Veriler.....	24
2.1.1. Sektör Oyuncularının Hacimsel Piyasa Payları.....	25
2.1.2. Sunulan Ürünler ve Pazar Payları.....	49
2.1.3. Borsaya Kote Edilmiş Bankaların Pazar Performansları.....	55
2.2. Avrupa Birliğinde Bankacılık Sektörünün Yapısı ve Avrupa Birliğinde Bankacılık Sektörüne Ait Karşılaştırmalı Veriler.....	76

2.2.1. Avrupa Birliğinde Bankacılık Sektörünün Gelişimi.....	76
2.2.2. Avrupa Birliğinde Bankacılık Sektörüne Ait Karşılaştırmalı Veriler.....	81
2.2.3. Euro Bölgesi Ülkeleri Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklükleri.....	87
2.2.4. Avrupa Birliği İçinde Bankacılık Sektörünün Ekonomideki Etkinliği.....	92
2.2.5. Euro Kullanan Üye Ülkeler Arasında Yıllar İtibarı İle Çeşitli Kapasite Göstergelerinin Karşılaştırılması.....	95

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE BİRLEŞME ve SATIN ALMALAR

3.1. Türk Bankacılık Sektöründe Yaşanan Birleşme ve Satın Almaların Sonuçları.....	100
3.1.1. Birleşme ve Satın Almalar Sonrası Gelişmeler.....	100
3.2. 2008 Yılı Küresel Finansal Krizinin Türk Bankacılık Sektöründeki Satın Alma ve Birleşmelere Etkileri.....	116
3.2.1. 2008 Küresel Bankacılık Krizinin Türk Bankalarında Yarattığı Bilanço Etkileri	119
3.3. Türk Bankaları İle Birleşen Bazı Yabancı Bankalara Ait Veriler.....	120
3.4. Birleşme ve Satın Almalar Sonrası Olası Gelişmeler.....	122

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE BİRLEŞME VE SATIN ALMA SÜRECİNDE 2001-2017 YILLARI ETKİNLİK VE REKABET ANALİZLERİNİN TESTİ

4.1. Etkinlik Analizlerinin Tanımı.....	124
4.1.1. Etkinlik Analizlerinin Teknikleri ve Metodolojileri.....	126
4.1.2. Veri Zarflama Analizi.....	130
4.1.3.2001-2017 Döneminde Türk Bankacılık Sektöründe Mevduat Toplayan Bankalara Yönelik Veri Zarflama Analizi Yöntemi İle Etkinlik Ölçümü Uygulaması.....	147
4.2. Türk Bankacılık Sektöründe Yoğunlaşma ve Pazar Hâkimiyeti.....	183
4.2.1. Sektörel Ürün Bazında Yoğunlaşma Oranları.....	185
4.2.2. Hacimsel Büyüklük Bazında Yoğunlaşma Oranları.....	193
4.3. 2001-2017 Döneminde Türk Bankacılık Sektöründe Kârlılık ve Verimlilik Gelişmeleri.....	205

SONUÇ	211
KAYNAKÇA	214
EKLER	
EK I.....	225
EK II.....	228
EK III.....	245



TABLO LİSTESİ

S. No

Tablo 1	Birleşme Tipleri.....	9
Tablo 2	ABD’de 2000 Yılından 2010 Yılına Kadar Gerçekleşen En Büyük Banka Birleşmeleri.....	15
Tablo 3	Sektörün Temel Verilerinin Yıllar İtibarı ile GSYİH’ya oranlanması.....	25
Tablo 4	31.12.2017 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	28
Tablo 5	31.12.2017 İtibariyle Mevduat Toplayan Ticari Bankaların Aktif ve Özkaynak Büyüklükleri	30
Tablo 6	31.12.2017 İtibariyle Mevduat Toplayan Bankalardaki Tasarruf Toplamı TL ve Döviz Tevdiatı Bazında.....	32
Tablo 7	31.12.2017 İtibari ile Mevduat Toplayan Bankaların Toplam Mevduat ve Toplam Aktifleri	33
Tablo 8	2017 Sonu İtibarı ile Mevduat Toplayan Bankaların Toplam Kredileri ve Toplam Aktifler.....	35
Tablo 9	Mevduat Toplayan Bankaların 2001 Yılından 2017 Yılına Kadar Olan Sürede Şubeleşme Sayıları.....	37
Tablo 10	Bazı Bankaların Şube Yaşları.....	39
Tablo 11	Mevduat Toplayan Kamu, Özel ve Yabancı Sermayeli Bankalarda Yıllar İtibarı ile Banka/Şube/Personel Sayıları Gelişimi.....	39
Tablo 12	Mevduat Toplayan Bankalarda Bazı Rakamsal Verilerle Organizasyon Yapısı.....	41
Tablo 13	Finansal Holding Bankaları.....	42
Tablo 14	Yurtdışındaki Mali İştirakleri ve Bağlı Ortaklıkları Bulunan Bankalar.....	42
Tablo 15	2017 Yılı Sonu İtibari ile 5 Büyük İlde 10 Büyük Bankanın Şube Yoğunlaşması.....	43
Tablo 16	Şehirlerin Rekabet Düzeyine Göre Mevduat Şube Kredi Yoğunlaşma Oranları.....	45
Tablo 17	Şehirlerin Gelişmişlik Düzeyine Göre Mevduat Şube Kredi Yoğunlaşma Oranları.....	46
Tablo 18	Yıllar İtibari ile Bölgelere Göre Nüfus Şube Mevduat Kredi Oranları.....	48
Tablo 19	Bankaların Yıllar İtibari ile ATM Sayıları.....	54
Tablo 20	2017 Yıl Sonu En Büyük Bankaların POS Sayıları.....	55
Tablo 21	Akbank Pazar Performansı Göstergeleri.....	57

Tablo 22 İş Bankası (ISCTR) Pazar Performansı Göstergeleri.....	59
Tablo 23 Garanti Bankası Pazar Performansı Göstergeleri.....	61
Tablo 24 Yapı Kredi Bankası Pazar Performansı Göstergeleri.....	63
Tablo 25 Vakıf Bank Pazar Performansı Göstergeleri.....	65
Tablo 26 Halk Bank Pazar Performansı Göstergeleri.....	67
Tablo 27 QNB Finans Bank Pazar Performansı Göstergeleri.....	69
Tablo 28 Deniz Bank Pazar Performansı Göstergeleri.....	71
Tablo 29 Şeker Bank Pazar Performansı Göstergeleri.....	73
Tablo 30 ICBC Turkey Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	75
Tablo 31 EURO Bölgesi ve AB Bölgesi Banka Sayıları	78
Tablo 32 AB Bölgesi Toplam Banka Şube Sayıları	78
Tablo 33 AB Bölgesi Banka Personel Sayıları.....	78
Tablo 34 EURO Para Birimine Dâhil Olan ve Olmayan Ülke Tiplerinin Temel Bankacılık Göstergeleri.....	80
Tablo 35 AB Ülkeleri Banka Sayısı.....	83
Tablo 36 AB Ülkeleri Banka Şube Sayıları	84
Tablo 37 AB Ülkeleri Banka Çalışan Sayısı.....	86
Tablo 38 EURO Bölgesi Ülkelerinin Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü.....	88
Tablo 39 AB Ülkelerinde ve Türkiye’de En Büyük 5 Bankanın Aktif Payı %.....	90
Tablo 40 AB Ülkelerinde ve Türkiye’de HHI Endeksi (Aktif Büyüklük Rakamlarına Göre).....	91
Tablo 41 EURO Para Birimi Kullanan AB Ülkeleri GSYİH (milyar €).....	93
Tablo 42 EURO Para Birimi Kullanan Ülkelerin Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü.....	94
Tablo 43 AB Ülkeleri Aktif / GSYİH Oranları.....	95
Tablo 44 2012 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri.....	96
Tablo 45 2014 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri.....	97
Tablo 46 2016 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri.....	98
Tablo 47 2001 Yılından Sonra Türk Bankacılık Sektöründe Yaşanan Satın Alma ve Birleşme Tutarları.....	101

Tablo 48	Türk Bankacılık Sektörüne Ait 2007-2010 Yılları Bazı Bilanço Rakamları USD Bazlı	120
Tablo 49	CCR Modelleri	133
Tablo 50	BCC Modelleri	135
Tablo 51	Yıllar İtibari ile Türk Bankalarına Yönelik Veri Zarflama Analizi Çalışmaları.....	143
Tablo 52	Bankaların 2001 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	149
Tablo 53	Bankaların 2002 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	150
Tablo 54	Bankaların 2003 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	151
Tablo 55	Bankaların 2004 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	152
Tablo 56	Bankaların 2005 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	153
Tablo 57	Bankaların 2006 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	154
Tablo 58	Bankaların 2007 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması.....	155
Tablo 59	Bankaların 2008 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	156
Tablo 60	Bankaların 2009 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	157
Tablo 61	Bankaların 2010 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	158
Tablo 62	Bankaların 2011 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	159
Tablo 63	Bankaların 2012 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	160
Tablo 64	Bankaların 2013 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	161
Tablo 65	Bankaların 2014 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması.....	162
Tablo 66	Bankaların 2015 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	163
Tablo 67	Bankaların 2016 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	164
Tablo 68	Bankaların 2017 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması	165
Tablo 69	Yıllara Göre Banka Etkinlik Değerleri.....	166
Tablo 70	Kamu Sermayeli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	167
Tablo 71	Özel Sermayeli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	168
Tablo 72	Yabancı Sermayeli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	169
Tablo 73	Büyük Ölçekli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	170
Tablo 74	Orta Ölçekli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	171

Tablo 75 Küçük Ölçekli Bankaların Yıllara Göre Etkinlik Değerleri.....	172
--	-----



ŞEKİL LİSTESİ

S. No

- Şekil 1 37 Banka, Nasıl 4 Bankaya Dönüştü.....13
Şekil 2 Ana Sermayedar ile Türk İştiraklerinin Piyasa Değeri Karşılaştırması.....122



GRAFİK LİSTESİ

S. No

Grafik 1	ABD’de Tarihsel Süreç İçinde Yaşanan Satın alma ve Birleşme Dalgaları.....	10
Grafik 2	Dünyada Bankacılık Sektörüne Yaşanan Satın Alma ve Birleşmeler Adet ve Değer Olarak Gösterimi.....	14
Grafik 3	Sayılarla Sanayilerdeki Satın Alma ve Birleşme Oranları.....	16
Grafik 4	Sanayilerde Satın Alma ve Birleşme Değerleri.....	16
Grafik 5	Avrupa’da 2000-2014 Yılları Arası Yaşanan Banka Birleşmelerinin Değer ve İşlem Sayıları.....	19
Grafik 6	Avrupa Bankalarının Gerçekleştirdiği Satın Alma ve Birleşme Değer ve Miktarları	19
Grafik 7	1996-2005 Arası Avrupa Pazarlarında Gerçekleştirilen Banka Satın Alma ve Birleşme Değerleri.....	20
Grafik 8	2000-2015 Arası Avrupa’da Yaşanan Banka Satın Alma ve Birleşme Değerleri.....	21
Grafik 9	AB Bankalarınca Yapılan Satın Alma ve Birleşmeler 2005-2014.....	22
Grafik 10	ABD’de 2013-2016 Yılları arası Yaşanan Satın Alma ve Birleşme Değerleri.....	22
Grafik 11	2001 Yılından 2017 Yılına Kadar Türk Bankacılık Sektörü Temel Verileri ve GSYİH ‘in Grafikselsel Gösterimi.....	27
Grafik 12	2001-2017 Yılları Kart Sayıları ve İşlem Tutarları	51
Grafik 13	Akbank Hisse Senedi fiyat grafiği	58
Grafik 14	İş Bankası (ISCTR) hisse senedi fiyat grafiği.....	60
Grafik 15	Garanti Bankası hisse senedi fiyat grafiği.....	62
Grafik 16	Yapı Kredi Bankası hisse senedi fiyat grafiği.....	64
Grafik 17	Vakıf Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	66
Grafik 18	Halk Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	68
Grafik 19	QNB Finans Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	70
Grafik 20	Deniz Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	72
Grafik 21	Şeker Bank hisse senedi fiyat grafiği.....	74
Grafik 22	ICBC Turkey hisse senedi fiyat grafiği.....	76

KISALTMALAR

AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ADR	Amerikan Hisse Senedi Emanet Makbuzu (American Depository Receipt)
AGE	Adı Geçen Eser
AGM	Adı Geçen Makale
ATM	Otomatik Vezne Makinesi (Automatic Teller Machine)
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
BDDK	Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurulu
BİST	Borsa İstanbul
CBQ	Commercial Bank Of Qatar
DEA	Veri Zarflama Analizi (Data Envelopment Analysis)
DFA	Sınır Dağılım Yaklaşımı (Distribution Frontier Approach)
DMU	Karar Verme Birimi (Decision Making Unit)
EBF	Avrupa Bankacılık Federasyonu (European Banking Federation)
EBRD	Avrupa İmar Ve Kalkınma Bankası (European Bank For Reconstruction And Development)
ECB	Avrupa Merkez Bankası (European Central Bank)
EFT-POS	Satış Noktası Elektronik Fon Transferi (Ödeme Kaydedici Cihaz) (Electronic Fund Transfer Point Of Sale)
FED	ABD Merkez Bankası (Federal Reserve)
GSKD	Gayri Safi Katma Değer
GSMH	Gayri Safi Milli Hasıla
GSYİH	Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
HHI	Herfindahl-Hirschman Index
ICBC	Industrial And Commercial Bank Of China
IFC	İnternational Finance Corporation
IMF	Uluslararası Para Fonu (İnternational Money Fund)
İMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası

İMMA	Birleşmeler,Satın Almalar Ve Anlaşmalar Enstitüsü (Institute For Mergers,Acquisitions And Alliances)
KGF	Kredi Garanti Fonu
KOBİ	Küçük Ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
M&A	Birleşme ve Satın Alma (Merger and Acquisition)
NBG	National Bank Of Greece
POS	Satış Noktası (Point Of Sale)
PWC	Price Waterhouse Coopers
QNB	Qatar National Bank
ROA	Aktif Getiri Oranı (Return On Assets)
ROE	Özsermaye Getiri Oranı (Return On Equities)
SFA	Stokastik Sınır Yaklaşımı (Stochastic Frontier Approach)
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TEB	Türk Ekonomi Bankası
TFA	Kalın Sınır Yaklaşımı (Thick Frontier Approach)
TMSF	Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
VZA	Veri Zarflama Analizi

GİRİŞ

Mali sektördeki faaliyetlerin büyük bir çoğunluğunu gerçekleştiren bankacılık sektörü, topladığı kaynakları verimli bir şekilde yatırımlara dönüştürme görevini üstlenmiştir. Bankacılık sektörünün büyümesi ve gelişmesi, ekonomik gelişme ve büyümeyi de beraberinde sağlamaktadır.

Türk bankacılık sektörü de içinde bulunduğu mali sektörün en önemli yapı taşlarından biri olduğu üzere, son yıllarda dikkati çeken bir büyüme göstermiştir.

Diğer sektörlerde de olduğu gibi Türk bankacılık sektöründe de büyüklük (ölçek) sorunu sistemin yaşadığı sorunların başında gelmektedir.

Türk bankalarının ölçek ekonomilerinden faydalanıp etkinliklerini ve verimliliklerinin artırıp artıramadıkları son yıllarda birçok araştırmacı tarafından yapılan ampirik araştırmalarla sorgulanmıştır.

1980’li yıllarda başlayan serbestleşme, küreselleşme ve teknolojik gelişmeler bankacılık sektöründe rekabet düzeyini artırmış, ulusal/uluslararası planda bankaları maliyetlerini düşürmeye zorlamış ve ulusal/uluslararası oyuncuların bir kısmı çeşitli nedenlerden dolayı sistemden çıkmak zorunda kalmışlardır.

Ülkemizde de 2000’li yılların hemen başında yaşanan ekonomik sıkıntıların akabinde hatalı yönetilen bankaların varlığı, sektörde kamu otoritesi yolu ile zorunlu birleşmeleri gündeme getirmiştir. Otoritenin uygulamaya geçmesiyle birlikte özellikle 1999-2003 yılları arasında banka sayısı keskin bir düşüş göstermiştir.

Güvene dayalı bir sektör olan bankacılık sektöründe bankalar, artan bir rekabetle birlikte daha çok müşteriye ulaşmak ve daha fazla pazar payı elde etmek istemektedirler. Bütün bu faaliyetler sonucunda da kârlılıklarını artırarak hissedarlarına daha fazla temettü sağlayabilmek için çalışmaktadırlar.

İşte bu ana hedeflere ulaşabilmek için başvurulan yöntemler arasında günümüzde en sık rastlanılan yöntem, birleşmeler ve satın almalar yolu ile pazar hâkimiyetini sağlamaktır.

Gelişmiş ülkelerde de yaşandığı üzere, ülkemizde de incelediğimiz yıllarda istikrarlı bir süreçte düşen enflasyon ve faiz oranlarının ekonomiye olan pozitif etkisi, özellikle yabancı oyuncuların dikkatini çekmiş ve Türk bankacılık sektörüne birçok yabancı oyuncu birleşme ve devralma yolu ile giriş yapmıştır.

Sektörde yaşanan birleşme ve devralmalar sonrası gelen yabancı sermaye ortaklığı avantajı, bankaların etkinliğini ve verimliliğini artıracak midir, sorusu tezin temel hipotezini oluşturmaktadır.

Buradan hareketle amacımız, son yıllardaki Türk bankacılık sektöründeki gelişmeleri geniş bir açıdan dikkate alarak sektörde faaliyet gösteren mevduat toplayan yerli ve yabancı bankaların etkinlik analizini yaparak, yaşanan birleşme ve devralmaların etkilerini ortaya koymaktır.

Çalışmanın birinci bölümünde kavramsal açıklamalar içerisinde banka birleşmeleri ve satın almalarının tanımı, nedenleri, tarihçeleri ile beraber küresel ölçekte satın alma ve birleşme örnekleri verilecektir.

Çalışmanın ikinci bölümünde Türk ve Avrupa Birliği bankacılık sektörlerinin ayrıntılı bir analizi, sektörün rakamları eşliğinde yapılacaktır.

Üçüncü bölümde ise ülkemizde yaşanan yabancı banka birleşmelerinin, bankaların bilançolarına etkileri ile uluslararası bankacılık krizlerinin ülkemiz bankacılık sektöründeki etkileri sorgulanacaktır.

Dördüncü bölümde Türk bankacılık sektöründeki yoğunlaşma ve pazar hâkimiyeti test edilerek birleşme ve satın almalar sürecinde mevduat toplayan bankaların etkinlik analizleri veri zarflama analizi yöntemi ile sorgulanacaktır. Yine bu bölümde bankaların hacimsel ve ürünsel pazar hâkimiyetleri yıllar itibarı ile geniş bir şekilde analiz edilecektir, bölümün sonunda veri zarflama analizinde etkinliklerini hesapladığımız bankaların verimlilikleri rasyo analizi ile sorgulanacaktır.

Değerlendirme ve sonuç bölümünde ise çalışma süresince tespit edilen hususlar konusunda sektöre ilişkin öneriler ve ulaşılan sonuçlar değerlendirilmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA BİRLEŞMELERİ VE SATIN ALMALARA İLİŞKİN GENEL

TANIMLAMALAR

1.1.Birleşmenin Tanımı

Ekonomi literatüründe birleşmeler, birden çok şirketin bir araya gelerek ekonomik ve hukuki olarak tek bir şirket haline dönüşmesi olarak tanımlanır. Daha basit bir anlatımla birleşmeyi bir firmanın kendi tüzel kişiliğini değiştirerek, bir başka firmayla tek bir yönetim altında faaliyetlerine devam etmesi olarak tanımlayabiliriz. Birleşmeyi geniş anlamda tanımladığımızda ise bir işletmenin mevcut ürün/hizmet satışlarını daha yüksek hedeflere çıkartabilmek (büyümek için) için başka işletmelerle ortaklığa giderek hukuksal ve ekonomik açıdan tek bir şirket haline gelmesidir.

Banka birleşmesinin tanımı ise ilgili yönetmelikte son derece açık bir şekilde ifade edilmiştir. Bir bankanın, bir veya birden fazla banka ya da finansal kuruluş ile tüzel kişilikleri sona ermek suretiyle tüm hak ve alacakları ile mevduat veya katılım fonları dahil tüm borç ve yükümlülüklerinin yeni kurulacak bir bankaya devrini ilgili yönetmelik banka birleşmesi olarak tanımlamıştır¹. Uluslararası ekonomi literatüründe banka birleşmeleri satın alma veya devralma olarak da tanımlandığı gibi genelde bağımsız bir şekilde işleyen ve yönetilen birden fazla bankanın tek bir banka altında bütünleşmesini içeren işlem olarak da tanımlanmaktadır². Birleşme ve devralma arasındaki ayrım oldukça belirsizdir. İlgili yönetmelik devri; bir bankanın tüzel kişiliği sona ermek kaydıyla bütün aktif ve pasifi ile birlikte diğer hak ve yükümlülüklerini diğer bir bankaya devretmesini veya diğer bir veya birden fazla bankayı bütün aktif ve pasifi ve diğer hak ve yükümlülükleri ile birlikte devralması şeklinde tanımlamıştır³.

Birleşme sonucu iki firmanın tam bir bütünleşmesi meydana gelmekte ve tek bir varlık üzerinde kontrol uygulanabilmektedir. Devralma ise bir firmanın diğer bir firmanın kontrol

¹ Resmi Gazete, 01.11.2006, sayı: 2630, madde:4 “**Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkındaki Yönetmelik**”

² Group of Ten , “ Report on Consolidation in the Financial Sector,” **Working paper**, Basel 2001, s.31

³ Resmi Gazete, **a.g.y.**, Madde 4.

kademesini satın alarak hukuki niteliğine devam etmesi ve devralınan firmanın ise hukuki varlığının sona ermesi işlemi olarak tanımlanmaktadır. Dolayısı ile birleşme, yeni firmada eşit paylara sahip iki firmayı içeren bir işlem iken; devralma bir tarafın diğer tarafın kontrolünü açık bir şekilde elde etmesidir⁴.

Özellikle banka birleşmelerinin etkileri konusunda akademik çalışmaları bulunan Allen N. Berger, banka birleşmelerinin tanımını mikro düzeye indirerek bir bankanın, diğer bir bankayı pazar payını büyütmek, maliyetlerini indirmek ve piyasa etkinliğini artırmak amacıyla ele geçirmesi olarak yapmıştır.⁵

Banka birleşmeleri isteğe bağlı ve zorunlu (bu iş için hukuken yetkili kılınmış bir otoritenin yönetim ve gözetiminde) olabilir.

İsteğe bağlı birleşmelerde, banka birleşmeleri üç başlık altında kategorize edilir:

1-Yatay Birleşmeler

Çoğunlukla aynı alanda ve pazarda faaliyet gösteren bankaların birleşme şeklidir. Uluslararası alanda birçok banka birleşmesi yatay birleşme şeklinde olmuştur. Amaç toplam maliyetleri azaltarak ölçek ekonomilerinden faydalanmaktır. Bu tür birleşmeler cross-border (pazarlar arası birleşmeler) olarak da tanımlanırlar⁶.

2- Dikey Birleşmeler

Aynı sektörde fakat ekonomik faaliyetin farklı hiyerarşilerinde faaliyet gösteren firmaların birleşmesidir.HSBC Bank Türkiye biriminin, Boyner Grubu'nda faaliyet gösteren Advantage Card'ı satın alması örnek olarak gösterilebilir.⁷

⁴ Ahmet DİNÇER, Bankacılık Sektöründe Konsolidasyon, Ülke Deneyimleri ve Türkiye için Öneriler, **DPT Uzmanlık Tezi**, DPT Yayın no.2697, Ekim 2006, s.7.

⁵A.N.BERGER ve B.David HUMPHREY,“Bank Scale Economies, Mergers, Concentration and Efficiency, The US Experience” , The Wharton School University of Pennsylvania, **The Working Paper**, 1994, s.2

⁶ Group Of Ten., **a.g.m.**, s..2

⁷ <http://www.hurriyet.com.tr/ekonomi/advantage-75-milyon-dolara-hsbc-bankin-38402790> (Erişim tarihi 04.08.2016)

3-Holding Çatısı Altında Birleşmeler

Farklı endüstrilerde faaliyet gösteren firmaların bir holding çatısı altında birleşmesi olarak tanımlanmaktadır. Genelde 1960'lı yıllarda ABD'de kaldıraç etkisi yarattığı için yaygın bir birleşme şekli olmuştur. Bu tür birleşmelerde mali sektör dışında faaliyet gösteren şirketler bankaya kaynak sağlamak amacıyla satın alınır ya da banka ile birlikte holdingin çatısı altına girerler.

Zorunlu birleşmelerde ise mali açıdan zora düşmüş bankalar hukuken yetkili kılınmış bir otoritenin yönetim, denetim ve gözetiminde kamu bankalarına veya kanun koyucunun kurduğu bir fona devredilir⁸.

1.2.Banka Birleşmeleri ve Satın Almalarının Temel Nedenleri

Bankacılık sektöründe de diğer sektörlerde olduğu gibi büyümenin iki yolu vardır. Ya kendi başına ciroyu, kârlılığı, müşteri sayısını ve pazar payını artırıp organik olarak büyümek ya da daha hızlı olan satın alma ve/veya birleşme yolu ile büyümektir.

Bankacılık sektöründe görülen birleşmelerin temel nedenleri literatür tarandığında gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde farklılıklar göstermektedir.

Dünya ticareti üzerindeki engellerin azalmasıyla küresel çapta faaliyet gösteren şirketler, üretim ve satışlarını diğer ülkelere kaydırmışlar ve bu bölgelerde yatırım veya diğer finansman ihtiyaçlarını karşılayacak belli bir kalitede bankacılık hizmetlerine ihtiyaç duymuşlardır. Özellikle İspanyol, Hollanda ve İtalyan bankalarının yurtdışında yaptıkları birleşmelerde temel sebep küreselleşmedir⁹.

Finansal dünyada özellikle son yirmi-otuz yıldaki büyüme uluslararası ticaretin ve sermaye hareketlerinin çeşitli formasyonları ile birlikte gerçekleşmektedir. Dünya ölçeğindeki finansal entegrasyon yatırımcıların kararlarında çok daha etkili olmaktadır. Bu yüzden de

⁸ Her ülkenin bu konuda yetkili kılınmış bir fonu bulunmaktadır. Örneğin Almanya'da Bundesverband Offentlicher Banken Deutschlands (VÖB), Fransa'da Fonds de Garantie des Depots (FGD) gibi. Ülkemizde TMSF bu görevi üstlenmiştir.

⁹ DİNÇER, a.g.e., s.21

bankalar büyümenin ve genişlemenin yolunun birleşme ve devralma yoluyla olduğunu ABD ve Avrupa örneklerinden yola çıkarak aramaktadırlar¹⁰.

AB ülkeleri içinde 1980-90 yılları arasında Hollanda ve Danimarka'da bankalarda yeniden yapılanma işlemlerinde birleşmeler yer almıştır. 1990'larda İskandinav bankacılık krizi sonrası özellikle İsveç ve Finlandiya'da banka birleşmeleri öne çıkmıştır. İspanya'da ise 1990'larda genelde tasarruf toplayan büyük ölçekli bankalar, yurtdışında özelleştirilen bankalara ilgi duymuşlardır¹¹.

Gelişmiş ülkelerde sermaye piyasalarında bankaların halka açıklık oranlarının fazla olması ve birleşmeler yolu ile bankaların piyasa değerlerinin üzerinde olumlu bir etki yapacağı beklentisi kısaca “değer maksimizasyonu“ birinci neden olarak kabul görmüştür. Ancak birleşme haberlerinin duyurulması sonrası bazı bankaların hisselerinde değer artışı yerine değer düşüşü ile de karşılaşmıştır¹².

Birleşmelerde nihai hedef, değer yaratmaktır. Eğer A ve B bankalarının birleşmeleri sonucu ulaşılan toplam değer, A ve B bankalarının ayrı ayrı değerinden fazla ise gerçekte birleşmeden bir değer yaratılmıştır.

Modigliani ve Miller, büyümenin sağlayacağı beklenen getiri oranının sermaye maliyetinden büyük olduğu sürece birleşik firmanın değer yaratacağını ve birleşme işleminin gerçekleşeceğini, büyümenin sağlayacağı beklenen getiri oranının sermaye maliyetinden küçük olması durumunda birleşik firmanın değerinin azalacağını ve bu nedenle de birleşmenin gerçekleşmeyeceğini belirtmektedir¹³.

Birleşme sonrası bankanın büyümesi ürün çeşitliliğini artıracığından, müşterilere farklı sayıda ürünü aynı anda sunma imkânı vereceği için müşteri memnuniyetini de artıracaktır. Bankanın birleşme sonrası büyüklük artışı monopolistik gücünü artıracığından hem marka bilinirliği artacak hem de monopol gücün etkisi ile ürün fiyatlamalarında banka belirleyici

¹⁰Ahmed BADRELDIN ve Christian KALHOEFER , “The Effect of Mergers and Acquisitions on Bank Performance in Egypt “ Working Paper Series. Faculty of Management Technology German University in Cairo, **Working Paper**, no18 Oct 2009 s.1

¹¹ G.L. DE LONG , “The Effects of Cross-Border Bank mergers on bank risk and value“ **Journal of International Money and Finance** vol.21, issue 6, Nov 2002, s.857-877

¹² BERGER ve HUMPHREY, **a.g.e.**, s.3

¹³Franco MODİGLİANI ve H.Merton MILLER, “Dividend Policy, Growth and the Valuation of Shares“ **The Journal of Business** ,vol.34, no.4, Oct 1961, s.34

olacaktır. Büyük olan banka pazarda kendini daha özgür hisseder, takip edilmek hoşuna gider. Büyüklük artışı bankanın müşteri farklılaşmasını öne çıkaracağından banka daha fazla müşteriye, daha fazla kaynak aktarıp çok daha fazla riskle karşı karşıya kalabilecektir¹⁴

Bir bankanın birleşme yolu ile rekabet avantajı elde etmesi, fiyat rekabetine benzer şekilde birleşme rüzgârları estirebilmektedir¹⁵. Gelişmiş ülkelerde banka yönetimleri etkinliği sağlamak amaçlı ölçek ekonomilerinden yararlanarak birleşme yoluna gitmişlerdir¹⁶.

Ayrıca pazarda lider olma rolü ve taklitçi yönetsel etkilerde gelişmiş ülke banka birleşmelerinde neden olarak ortaya çıkabilmiştir¹⁷.

Günümüzde artık özellikle büyük ölçekli bankalar tüm dünyayı pazar olarak görmekte ve bu yüzden bu pazarlarda etkin olabilmek için lokal bankalarla evlilikler yapmaktadırlar¹⁸.

Finansal piyasaların dünyanın hemen hemen her yerinde uluslararası rekabete açılması ile gelişmiş ülkelerde yoğun bir şekilde yaşanan banka birleşmeleri gelişmekte olan ülkelere doğru bir yönelme göstermiştir.

Gelişmekte olan ülkelerde banka birleşmelerinin nedenlerini şöyle sıralayabiliriz:

- Gelişmekte olan ülkelerde bankalar daha küçük ölçekli olduklarından banka birleşmeleri bankaların ürün çeşitlendirmesini artırır ve bankalar daha geniş şube ağıyla risklerini azaltırlar¹⁹,
- Birleşen bankalar ölçek ekonomisi sağlayarak kârlılıklarını artırır,
- Ülkelerin vergi mevzuatına göre birleşmeler satın alan bankaya vergi avantajı sağlayabilir²⁰,
- Birleşmeler sayesinde daha önce ulaşılamamış müşterilere ulaşılır,

¹⁴Patrick BEITEL, Dirk SCHIEREK ve Mark WAHRENBURG, "Explaining the M & A Access in European Bank Mergers and Acquisitions", **European Financial Management**, Vol.10, no.1, 2004, s.127

¹⁵Samir AĞAYEV, "Bankalar İçin Birleşme Büyüme ve Prestij Demek", **Activeline Dergisi**, Mayıs 2004, s.1

¹⁶Metin TOPRAK, "Banka Birleşmeleri ve Satın Almalar", **Seminer Notları**, 2006, İstanbul, s.139

¹⁷Rym AYADI, Mergers and Acquisitions in European Banking Overview, prospects and Future research, 17-21 May 2004 Bergamo, Italy., **Centre for European Policy Studies**, s.17

¹⁸OECD, "Mergers in Financial Services", **Daffe/CLP 2000/17**, 15 Sep 2000, s.17

¹⁹Edward KANE, "Incentives for banking megamergers- What motives might regulators infer from event-study evidence?", **Journal of Money, Credit and Banking**, vol.32, 2000, s.671

²⁰TOPRAK, a.g.e., s.139

- Var olan müşteri talepleri bankaları birleşmeye yönlendirebilir,
- Ülke politikaları, ülkeler arası dış ticaretin artışı banka birleşmeleri nedeni olabilir,
- Mali yönden zora düşmüş bankaların tasfiyesini önlemek için bankalar birleşebilirler,
- Etkin olmayan yönetimlerin değişmesi veya yönetici güduları ile birleşmeler olabilir²¹,
- Banka üst yönetimleri, birleşmenin getirdiği çekicilikle beşerî sermayesi yüksek işgücünü daha düşük maliyetle istihdam edebileceklerini düşünmektedirler²²,
- Ölçeğe dayalı büyümenin getireceği güçlü dağıtım platformuna sahip olmak bankanın stratejik konumunu pekiştirecek ve önemli ölçüde müşteriler üzerinde yoğunlaşma sağlanacaktır²³,
- Bankalar karşılaştıkları riskleri daha rahat kontrol altına alabilmek için birleşme yoluna gidebilirler (kredi riskinde çeşitlenme gereksinimi),
- Müşteri kategorilerine göre uzmanlaşmış küçük ölçekli bankalar kendi aralarında birleşip piyasada etkinliklerini artırabilirler²⁴,
- Gelir yaratma kabiliyetinin net faiz gelirinden net faiz dışı gelire kayma eğilimi bankaları birleşmeye yönelten etkenlerden biridir²⁵,
- Sermaye piyasalarına karşı güçlü kalabilmek için bankalar, BASEL II-III kriterleri doğrultusunda sermaye oranlarını yükseltmek amacıyla birleşmelere yönelmişlerdir. ²⁶.
- Ülke ekonomisinde görülen iyileşmeler, tüketim/tasarruf eğilimlerinin artması ülke bankacılığına olan ilgiyi artırır ve banka birleşmelerini gündeme getirir.
- Group Of Ten raporuna göre çoğu banka için birleşme ve devralmalar, yöneticilerin hedeflerine ulaşmak için daha basit bir strateji olarak görülmektedir²⁷.

1.3.Banka Birleşmelerinin Tipleri

Bankacılık sektöründe de birleşmelerin diğer endüstri dallarında olduğu gibi farklı çeşitleri bulunmaktadır. Birleşmeler satılan ve satın alan bankaların ülke ve hizmet

²¹ Group of Ten, **a.g.m.**, s.68

²² Group Of Ten, **a.g.m.**, s.68

²³ DİNÇER, **a.g.m.**, s.27

²⁴ DE LONG G.L., **a.g.m.**, s.858

²⁵ Reha YOLALAN, Türk Bankacılık Sisteminde Finansal Aracılık İşlevi ve Entegrasyon Süreci, **Rekabet Çalıştayı II**, 6-7 Ekim 2006, **Seminer Notları**

²⁶ YOLALAN, **a.g.m.**,s.2

²⁷ Group of Ten, **a.g.m.**, s.75

farklılıklarına göre dört kategoriye ayrılırlar. Aşağıdaki tablo birleşmelerin farklı tiplerini göstermektedir.²⁸

Tablo 1.Birleşme Tipleri

Ülke	Ürün/Hizmet		
		Aynı	Farklı
	Aynı	Pazarda yerli birleşme 1. tip	Pazarda çapraz birleşme 2. tip
	Farklı	Pazarda sınır ötesi birleşme 3. tip	Sınır ötesi pazarda Sınır ötesi birleşme 4. tip

Kaynak: HAGENDORFF a.g.e ,s.23

Türkiye’de iki yerli bankanın birleşmesi 1.tip birleşmeye girer. Türkiye’deki bir bankayı bir Alman sigorta şirketinin satın alması ise 2.tipe bir örnektir. Türkiye’deki bir bankanın Belçikalı bir banka tarafından satın alınması ise 3.tip birleşme şeklindedir. Bir İngiliz sigorta şirketinin, bir Fransız leasing şirketiyle bir olup bir Türk bankasını satın alması ise 4.tip birleşmeye örnek gösterilebilir.

Dünya ölçeğinde birleşmelerin %76’sı 1. tip birleşmelere konu olmuştur. Pazarda çapraz birleşmeler ise birleşmelerin %13 ünü kapsamaktadır. Birleşmelerin %11’ ini ise 3. ve 4.tip birleşmeler oluşturmaktadır.90’lı yıllarda gerçekleşen finansal birleşmelerin %2 si sınır ötesi pazarda sınır ötesi birleşmelere konu olmuştur²⁹.

1.4. Tarihsel Süreç İçinde Yaşanan Satın Alma ve Birleşmelerle Beraber

Banka Birleşmeleri ve Satın Almalara Örnekler

1.4.1. ABD’de Yaşanan Örnekler

Kapitalizmin kalesi sayılan ABD’de sanayii devrimiyle birlikte yaşanan daha fazla para kazanma hırısı, firma sahiplerini işletmelerini büyütme yönlendirerek şirket birleşmelerinin

²⁸Jens HAGENDORFF ,**Comparing Bank Mergers in Europa and USA: Bidding Bank Performance**, The University of Leeds, Leeds University Business School Centre for Advanced Studies in Finance, Ph. D thesis ,2008, s.23

²⁹ Group of Ten,**a.g.m.**, s.23

önünü açmıştır. Tarihsel gelişim olarak 19. yy. sonlarından itibaren başlayan satın alma ve birleşme faaliyetleri tarihsel süreç içerisinde bir şekilde anlatılabilir:



Grafik 1. ABD’de Tarihsel Süreç İçinde Yaşanan Satın alma ve Birleşme Dalgaları

Kaynak: www.imaa-institute.org/m&a_statistics/m&a_waves_in_usa, (Erişim tarihi 14.09.2016)

Satın alma ve birleşmelerin ilk görüldüğü ülke olan ABD’de ilk dalga birleşmeler demiryolları ve elektrik vb. gibi ağır imalat sanayii kollarında 1896-1904 arası yıllarda görülmeye başlanmıştır. Bu birleşmelerin birçoğu başarısızlıkla sonuçlanmıştır.

1916 yılından 1934 yılına kadar ikinci dalga birleşmelerde demiryolları ve otomobil sanayii gibi teknolojik gelişmeler gerekli altyapıyı sağlamıştır. I. Dünya Savaşı sonrası yaşanan ekonomik büyüme bu birleşmelere neden olmuştur. 1920’li yıllarda ABD’de hükümet şirketleri birlikte çalışmaya teşvik etmiştir.

Teşviklerle birlikte ilk metal üreticileri, gıda, petrol şirketleri ve kimyasal madde üreticileri birleşmişlerdir. 1929 büyük buhranı 2.dalgı birleşmelerin sonunu getirmiştir.

1940 yılından 1960’ların başına kadar yaşanan savaşlar (2.Dünya Savaşı ve Kore Savaşı) yüzünden birleşme ve satın almalarda durgunluk yaşanmıştır.

3.dalgı birleşmelerde teklif veren firmalar, hedef firmalardan daha küçük ölçeklerdeler ve bu birleşmelerin çoğu da özkaynaklarla finanse edilmiştir. Bu süreç 1963-1974 yıllarını kapsıyor ve genelde petrol ve petro-kimya şirketlerinin birleşmelerine konu olmaktadır.

4.dalgı birleşmeler 1985-1991 yılları arasında oldukça yoğun yaşanmaktadır. Petrol-gaz endüstrisi, ilaç sanayii, bankacılık, havayolu ulaştırması gibi sektörlerde birleşme ve satın

almalar gerçekleşmiştir. Yabancı devralmaların çoğu ise düşmanca devralmaya dönüşmüştür. Süreç Körfez Savaşı ile sona ermiştir.³⁰

5.dalga, 1994-2001 yılları arası yaşanmıştır. Özellikle bankacılık ve telekomünikasyon gibi büyük sermaye gerektiren birleşmeler uluslararası piyasalarda yaşanmış olup, bu dönemlerde oldukça fazladır. Bu dalganın sonunu da Wall Street'te yaşanan çöküntüler getirmiştir.

6. dalga ise 2003-2009 yılları arasında yaşanmış ve birleşmelerin çoğu finansal sektörde olmuştur. Dünya ölçeğindeki finansal birleşmelerin çoğuna ABD ev sahipliği yapmıştır. Bu dalganın sonunu da yine ABD'de konut kredileri sektöründe yaşanan ve bütün dünyaya yayılan mali kriz getirmiştir.

Halen içinde bulunduğumuz ve 7.Dalga olarak adlandırılan bölümde ise ileri teknoloji, kimya, gıda sanayii ve enerji şirketlerinin birleşmelerden daha fazla pay aldığını görmekteyiz.

Ekonomi literatüründe şirketler arası birleşmelere sanayi devrimine geçişle birlikte yani 19'uncu yüzyılın sonlarından itibaren rastlanılmaktadır. Bankacılık sektöründe ise elle tutulur birleşmeler ABD'de 1930'lı yıllarda başlamıştır. ABD'de özellikle banka birleşmelerini düzenleyen Bank Merger Act (1960) anlaşması ile birleşmeler hız kazanmıştır³¹.

Eyaletler arası ve eyalet içi şube açma ve piyasaya girişte serbestleşme getiren ve Riegle-Neal Act olarak bilinen "Riegle –Neal Interstate Banking and Branching Efficiency Act" 1994 yılında yasalaşmıştır³².

Bu anlaşma ile 100 milyon USD aktif büyüklüğe sahip bankalarda çalışan sayısında keskin düşüşler olurken (1997'de küçük ölçekli bankalarda çalışan sayısı 187.000 kişi iken, anlaşma sonrası 2004 yılında bu sayı 70.000'lere kadar düşmüştür) aktif büyüklüğü 1 milyar doların üzerinde olan bankalarda personel sayısı 1993 yılında 952.000 kişi iken 2004 yılında 1.445.000 kişiye ulaşmıştır³³

³⁰ İbrahim Eren ŞAHİN ve Baki YILMAZ, "Şirket Birleşmeleri, Birleşmelerde Tarihsel Gelişim Süreci ve Uygulama Ödeme Yöntemleri ", Selçuk Üniversitesi **İİBF Sosyal ve Ekonomik Araştırmalar Dergisi** ,2010, s.65-66

³¹Tuba Kale KORKMAZ, **Bankacılık Sektöründe Birleşme ve Rekabet**, Adalet Yayınevi, Ankara, 2009, s.27

³² KORKMAZ, **a.g.e.**, s.28

³³ Joseph N. HEINEY, "Consolidation, Asset Size, Distribution and Employment in the US Banking Industry" , **Journal of Business & Economic Research**, January 2008, Vol.6, Number 1, s.77-78

Yine ABD’de 1999 yılında yürürlüğe giren Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA) anlaşması ile Finansal Holding Şirketlerine bankacılıktan, sigortacılığa ve yatırım faaliyetlerine kadar geniş bir “sınırsız bankacılık” yapma imkânı tanınmış ve bu imkân sayesinde bankaların kapsam ekonomisini yakalaması sağlanmıştır³⁴.

Banka birleşme ve devralmaları, uluslararası finans piyasalarının serbestleşmesi ile birlikte büyük bir artış göstererek; 1980’li yıllarda dünya genelinde 594 olan birleşme sayısı 1990’lı yıllarda 7000’li rakamlara ulaşmıştır³⁵.

1984-2004 yılları arasında büyük ölçekli finansal birleşmelerin hacmi 6,85 trilyon dolara ulaşmıştır. Bu birleşmelerin %53’ü banka birleşmeleri olarak kayıtlara geçmiştir³⁶.

2005-2009 yılları arasında dünya ölçeğinde 3660 banka birleşmesi gerçekleşirken, bu sayının 2438 adedi ABD’de karşımıza çıkmaktadır³⁷.

Son yıllarda özellikle 2009-2014 yılları arasında ABD’de birleşmeler hız kazanmış ve bu süre içerisinde 4330 banka birleşmesi gerçekleşmiştir³⁸.

1980 yılında ABD’de en büyük 10 bankanın aktif büyüklükleri toplamı sistemin %13,5’u iken bu rakam birleşmeler etkisiyle 2000 yılında %36’ya 2010 yılında ise %50’lere kadar yükselmiştir³⁹.

Aşağıdaki şekilde 37 büyük ABD bankasının 1990 yılından 2009 yılına kadar geçen süre içerisinde birleşmelerle nasıl 4 dev banka haline geldikleri görülecektir.

³⁴ KORKMAZ, a.g.e., s.34-35

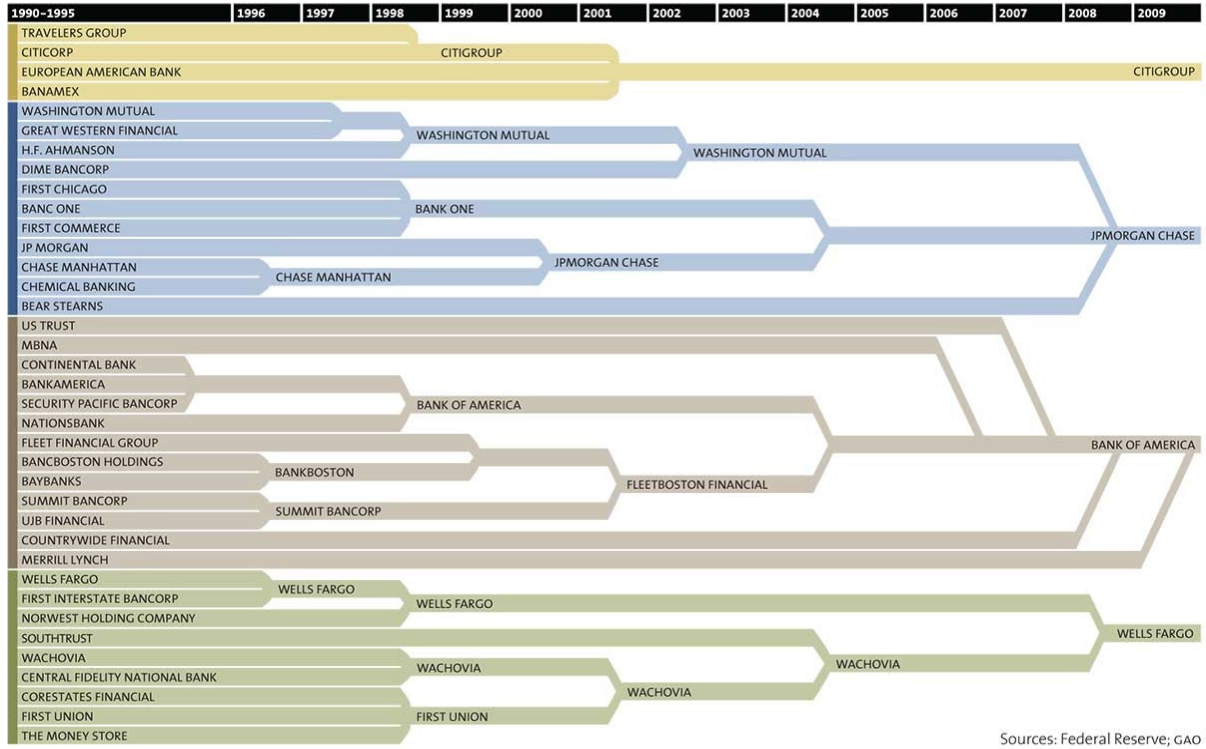
³⁵ TOPRAK, a.g.e., s.4

³⁶ HAGENDORF, a.g.e., s.2

³⁷ www.bankersalmanac.com/addcon/infobank/bankmergers.aspx (Erişim tarihi 15.04.2014.)

³⁸ [www.deloitte.com/2015/banking/m & a outlook/ deloitte m&a institute](http://www.deloitte.com/2015/banking/m&a/outlook/deloitte/m&a/institute). (Erişim tarihi 10.09.2016.)

³⁹ Robert M.ADAMS., “Consolidation and Merger Activity in the US Banking Industry from 2000 through 2010”.**Finance and Economics Discussion Series**, Division of Research &Statistics and Monetary Affairs Federal Reserve Board,Washington D.C. 2012, s.2.

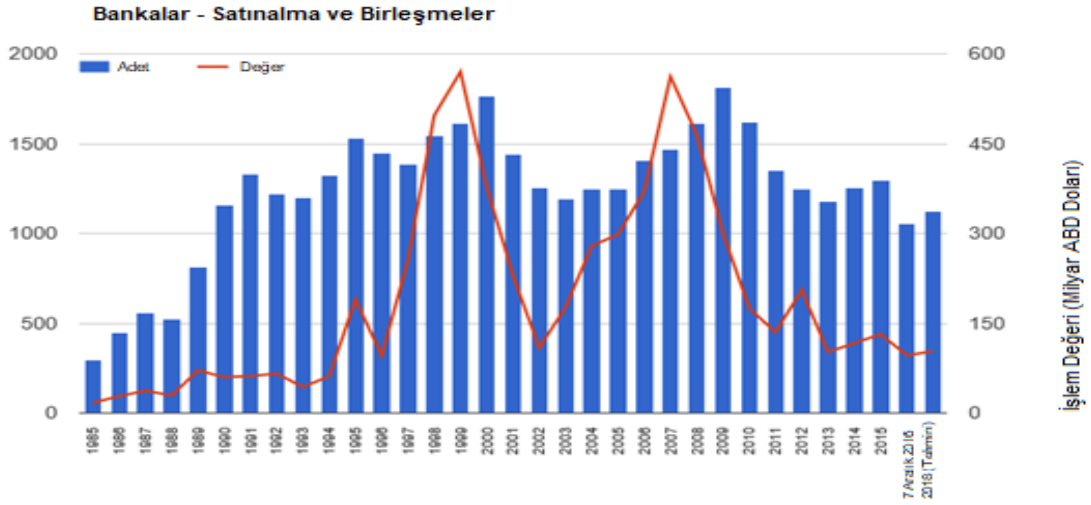


Sources: Federal Reserve; GAO

Şekil 1. 37 Banka, Nasıl 4 Bankaya dönüştü?

Kaynak: www.upworthy.com/how-37-banks-became-4-in-just-a-few-decades-all-in-one-astounding-chart?c=qz1, (Erişim tarihi 06.05.2014)

Birleşmeler, Satın Almalar ve Anlaşmalar Enstitüsünün (Institute for Mergers, Acquisitions and Alliances) yayınladığı verilere göre 1985 yılından 2016 yılı ortasına kadar dünya ölçeğinde finansal sektörlerde yaşanan 108.000 adet birleşmenin toplam tutarı 10.600 milyar dolar kadardır.



Grafik 2. Dünyada Bankacılık Sektöründe Yaşanan Satın Alma ve Birleşmeler, Adet ve Değer Olarak Gösterimi

Kaynak : www.imaa-institute.org/m&a_statistics/m&a_by_industries (Erişim tarihi 14.09.2016)

Finansal sektörün içinde banka birleşmelerinin 1985 yılından 2016 yılı ortasına kadar toplam miktarı: 27.407 adet birleşme ve 5.014 milyar dolar kadar büyüklük olmuştur. Bu süre içerisinde bankacılık sektöründe yaşanan en büyük birleşme ise AB sınırları içerisinde yaşanan 2007 yılında RFS Holding B.V'nin ABN-AMRO Holding N.V. hisselerine ödediği 98,19 milyar dolardır⁴⁰.

ABD'de ise bugüne kadar yaşanan en büyük banka birleşmesi 1998 yılında yapılan Travelers Group+ Citi Group' un 70 milyar USD tutarındaki birleşmesidir. Bu birleşme ile ortaya çıkan yeni banka (CITIGROUP) 700 milyar dolar aktif büyüklük, 110 ülkede 100 milyonun üzerinde müşteri sayısına ulaşmıştır⁴¹.

⁴⁰ www.imaa-institute.org/m&a_statistics/number_and_volume_and_largest_m&a_transactions_by_region (Erişim tarihi 14.09.2016)

⁴¹ www.money.cnn.com/1998/04/06/deals/travelers.citicorp_to_unite (Erişim tarihi 10.10.2016)

Tablo 2. ABD’de 2000 Yılından 2010 Yılına Kadar Gerçekleşen En Büyük Banka Birleşmeleri

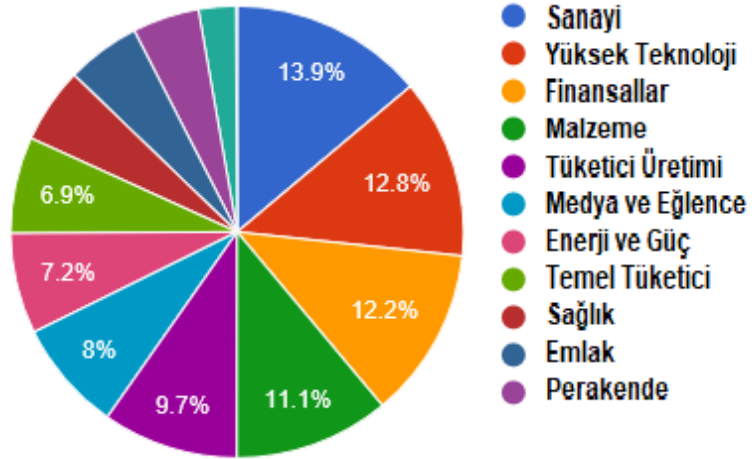
2000'den 2010 yılına kadar En Büyük 30 İşlem (1000 \$)

Alan	Hedef	Sıralama	Yıl	Hedef Aktifler	Hedef Mevduatlar	Hedef Şubeler
WELLS FARGO & COMPANY	WACHOVIA CORPORATION	1	2008	706,137,276	430,029,942	3367
J.P. MORGAN CHASE & CO.	BANK ONE CORPORATION	2	2004	375,146,701	170,160,145	1880
J.P. MORGAN CHASE & CO.	WASHINGTON MUTUAL, INC.	3	2008	329,974,652	182,409,135	2239
BANK OF AMERICA CORPORATION	FLEETBOSTON FINANCIAL CORPORATION	4	2004	211,690,609	149,911,597	1534
PNC FINANCIAL SERVICES GROUP, INC.	NATIONAL CITY CORPORATION	5	2008	139,835,067	84,633,240	1568
WACHOVIA CORPORATION	GOLDEN WEST FINANCIAL CORPORATION	6	2006	134,537,638	65,131,102	287
BANK OF AMERICA CORPORATION	LASALLE BANK CORPORATION	7	2007	127,146,381	60,616,782	406
FIRSTAR CORPORATION	U.S. BANCORP	8	2001	106,107,923	65,185,303	1090
FIRST UNION CORPORATION	WACHOVIA CORPORATION	9	2001	85,358,742	49,757,706	691
BANCO SANTANDER, S.A.	SOVEREIGN BANCORP, INC.	10	2009	78,293,203	48,685,250	748
CITIGROUP, INC.	GOLDEN STATE BANCORP INC.	11	2002	68,550,720	27,626,307	353
CHASE MANHATTAN CORPORATION (THE)	J.P. MORGAN & COMPANY, INCORPORATED	12	2000	66,643,568	6,598,477	4
WACHOVIA CORPORATION	SOUTHTRUST CORPORATION	13	2004	59,892,984	37,607,549	727
REGION'S FINANCIAL CORPORATION	AMSOUTH BANCORPORATION	14	2006	56,860,727	37,861,341	689
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP, INC.	UNIONBANCAL CORPORATION	15	2008	54,794,172	41,214,629	342
TORONTO-DOMINION BANK	COMMERCE BANCORP, INC.	16	2008	52,717,231	48,361,916	476
ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC	CHARTER ONE FINANCIAL, INC.	17	2004	49,289,202	31,856,960	684
FLEETBOSTON FINANCIAL CORPORATION	SUMMIT BANCORP	18	2001	49,158,520	33,733,502	511
BANK OF NEW YORK COMPANY, INC.	MELLON FINANCIAL CORPORATION	19	2007	40,753,621	23,254,118	46
REGION'S FINANCIAL CORPORATION	UNION PLANTERS CORPORATION	20	2004	36,305,225	26,773,649	711
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	COMPASS BANCSHARES, INC.	21	2007	35,952,113	24,403,298	421
WASHINGTON MUTUAL, INC.	DIME BANCORP, INCORPORATED	22	2002	33,903,731	16,248,518	125
TD BANK FINANCIAL GROUP	BANKNORTH GROUP, INC.	23	2005	31,993,620	21,767,675	412
WELLS FARGO & COMPANY	FIRST SECURITY CORPORATION	24	2000	29,464,513	16,003,988	339
SUNTRUST BANKS, INC.	NATIONAL COMMERCE FINANCIAL CORPORATION	25	2004	27,485,095	19,052,209	504
NORTH FORK BANCORPORATION, INC.	GREENPOINT FINANCIAL CORP.	26	2004	26,523,003	14,709,237	93
BB&T CORPORATION	COLONIAL BANK	27	2009	26,059,276	18,866,063	356
WASHINGTON MUTUAL, INC.	BANK UNITED CORPORATION	28	2001	22,959,211	9,885,113	156
SOVEREIGN BANCORP, INC.	INDEPENDENCE COMMUNITY BANK CORP.	29	2006	20,561,837	12,000,266	126
NATIONAL CITY CORPORATION	PROVIDENT FINANCIAL GROUP, INC.	30	2004	19,601,090	12,288,917	66

Kaynak: Robert M.ADAMS, Consolidation and Merger Activity in the US Banking Industry from 2000 Through 2010.Federal Reserve Board,Washington DC,2012,s.25

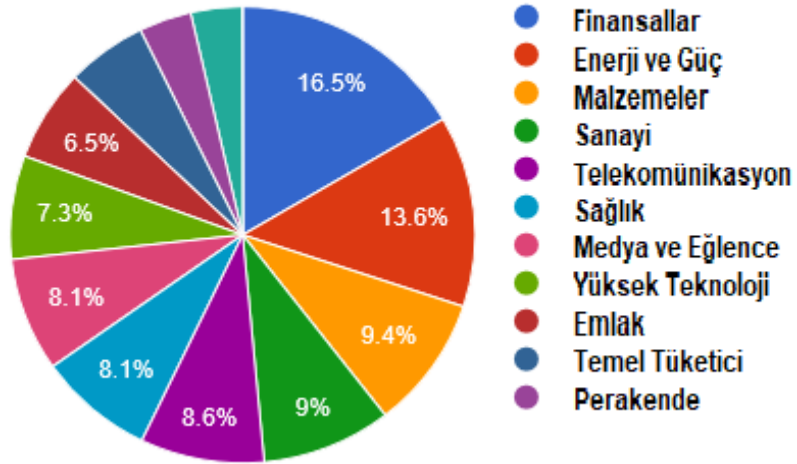
Grafik 3.

**Sayılarla Sanayilerdeki Satınalma ve Birleşme Oranları
(1985'ten beri)**



Grafik 4.

**Sanayilerde Satınalma ve Birleşme Değerleri
(1985'ten beri)**



Kaynak: PWC LLP, European Banking Consolidation Report ,April 2006, s.8.

1985 yılından bu yana yaşanan birleşmelerde finansal sektörün payı sayı olarak ifade edildiğinde %12,2 seviyesinde iken değer olarak ifade edildiğinde birleşmelerde en büyük orana sahip olarak %16,5 olmuştur⁴².

⁴² [www.imaa-institute.org /m &a statistics/m &a by industries](http://www.imaa-institute.org/m%20&a%20statistics/m%20&a%20by%20industries) (Erişim tarihi 14.09.2016.)

1.4.2.Avrupa Birliği İçinde Yaşanan rnekler

1980’li yıllara kadar AB üyesi ülkeler içerisinde finansal endüstriler oldukça fazla kurallar içeren ve devlet sahipliğinin daha fazla olduğu bir yönetim anlayışı içerisindeydi.1986 yılında yürürlüğe giren Tek Avrupa Senedi anlaşması ve akabinde 1998’de sermaye hareketlerinin liberalleştirilmesine ilişkin Konsey Direktifi ve 1999’da Euro’nun tedavüle girmesiyle birlikte bankacılık hizmetlerinin ve şubeleşmelerin önündeki engeller kaldırılmıştır. Özellikle tarihten gelen bağlarla beraber İtalyan ve İşpanyol bankaları Latin Amerika ve Doğu Avrupa lkelerinde birleşme ve satın almalara yönelmişlerdir. Genelde yerel bankalar arasında birleşmeler (Almanya ağırlıklı), uluslararası ölçekte ise satın almalar grlmřtr⁴³.

Latin Amerika lkeleri 1990’lı yıllarda zelleştirme programlarını uygulamışlar, yaşanan finansal krizler, finansal serbestleşmeyi beraberinde getirmiş ve 1994 Meksika krizi ardından 2002 Arjantin krizleri sonrası bankacılık kesimine özellikle İşpanyol bankalarından yoğun sermaye girişleri olmuştur.

1990’lı yılların başında Avrupa bankacılık piyasası oldukça parçalara bölünmüş ve pazar lideri belirgin olmayan bir piyasa idi. Herhangi bir bankanın dikkat çekici bir pazar payı yoktu ve bu yüzden de pazar toplu bir pazar değildi. Bununla beraber pazar yapıları hem ulusal hem de uluslararası anlamda finansal serbestleşmeyle birlikte gelişti.1993’ten beri piyasalar birçok Avrupa ülkesinde üç-beş büyük bankanın etkisi ile yoğunlaşır oldu⁴⁴.

Avrupa bankacılık sektöründe birleşme ve satın almalar 1990’lar boyunca hızlanmıştır.1985 yılında birlik içerisinde 12670 olan banka sayısı 2000 yılına gelindiğinde 8395’e düşmüştür. 1992-2003 yılları arasında İngiltere’de yaşanan banka birleşmeleri sonucu banka sayısı %56 azalırken bu rakam aynı yıllarda Almanya’da %40 mertebesindedir. Uluslararası finansal sistemin globalleşmesi, teknolojik gelişmeler, yasal reformlar, tek para birimi Euro’ya geçiş ve dil/kültür engellerinin azalması bankacılıkta birleşmelerin önünü amıřtır⁴⁵.

⁴³Matei MİRELA,“Cross-Border Mergers and Acquisitions inEuropean Banking System”, [www.steconomie.uoradea.ro/anale_Finances and Banks](http://www.steconomie.uoradea.ro/anale_Finances_and_Banks),s.439-440,2007 (Erişim tarihi 30.10.2010.)

⁴⁴ Rym AYADI ve Georges PUJALS ,”Banking Mergers and Acquisitions in the EU Overview, assesment and prospects“**SUERF Studies**, The European Money and Finance Forum, Vienna 2005, no.2005/3, s.48-49

⁴⁵Duangkomol PROMPITAK, “ The Impact of Bank Mergers and Acquisitions on Bank Behaviour“ , Department of Economics Burmingham Business School, The University of Birmingham, December 2009 ,Ph. D thesis, s.31-47

Doğu Avrupa ülkelerinde serbest ekonomiye geçiş sürecinin ilk aşamalarında bankacılık kesiminin reforme edilmesinde özelleştirme odak noktası olmamış, bunun yerine yabancı bankalarla aktif iş birliği ve evlilikler 1990'ların ikinci yarısından itibaren görülmüştür.

1990 yılından 2000 yılının başına dek Avrupa Birliği sınırları içinde yaşanan banka birleşme ve satın almalarının yaklaşık %80'i Almanya, İtalya, Fransa ve Avusturya'da gerçekleştirilmiştir⁴⁶.

Avrupa bankaları 1996 yılından 2005 yılına kadar tüm dünyada satın almalara 542 milyar Euro harcamışlardır. Bu tutarın 390 milyar Euro'su AB sınırları içindeki birleşmelere harcanmıştır⁴⁷.

Yine Avrupa bankalarının 2005 yılından 2014 yılına kadar yapmış oldukları satın alma ve birleşmelerin toplam tutarı 250 milyar dolar civarında olup bunun yaklaşık 150 milyar doları Avrupa Birliği sınırları içinde gerçekleşmiştir⁴⁸.

2000'li yılların başında Avrupa Birliği bankacılık piyasasında ulusal pazarların çoğunda pazarın %50 'sinden fazlası beş büyük bankanın hâkimiyetine geçmişti. Örneğin Hollanda'da ABN Amro, Rabobank, ING, SNS ve Fortis Bank pazarın %93 ünü kontrol eder hale geldiler. Almanya'daki durum ise Kuzey Avrupa ülkelerinden farklı idi çünkü çok fazla sayıda kooperatif ve konut bankası olduğu için yoğunlaşma oranı 2000'li yıllarda %15,7'ler seviyesinde idi⁴⁹.

Avrupa bankacılığında başlarda Batı Avrupa ülkelerindeki birleşmeler, giderek birlik içerisine yeni giren gelişen pazarlara yönelik gelişti. Bu ülkelerdeki özelleştirme faaliyetleri birleşmeleri çekici kıldı ve bu pazarlarda pazar payı değişimleri dramatik bir hal aldı. Örneğin Estonya ve Slovakya'da yabancı bankaların pazar payları %99'lara kadar ulaştı⁵⁰.

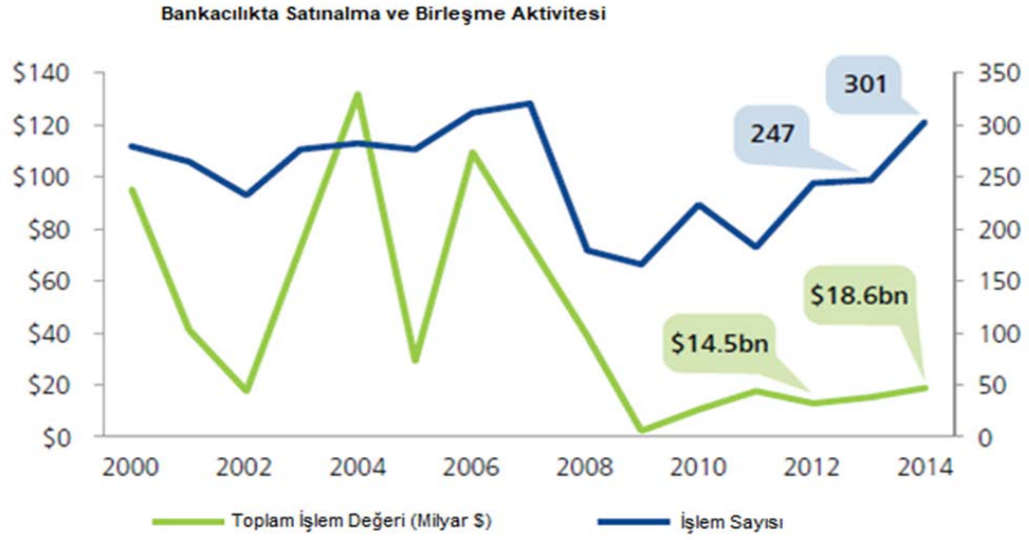
⁴⁶Ioannis ASIMAKOPOULOS ve Panayiotis P. ATHANOISOGLOU ,” Revisiting the merger and acquisitions performance of European banks “, Bank of Greece, Aug 2009, **MPRA Paper**, no. 31994 posted 4 July 2011, s.3-4

⁴⁷ Price WaterHouse Coopers, **European Banking Consolidation Analysis 2006**, s.3

⁴⁸ The Economist Magazine, **European Bank Mergers**, 28 March 2015, s.36

⁴⁹ Shelagh HEFERRAN , **Modern Banking** ,John Wiley and Sons Ltd., 2005, s.263

⁵⁰ PROMPITAK, **a.g.e.**, s..47

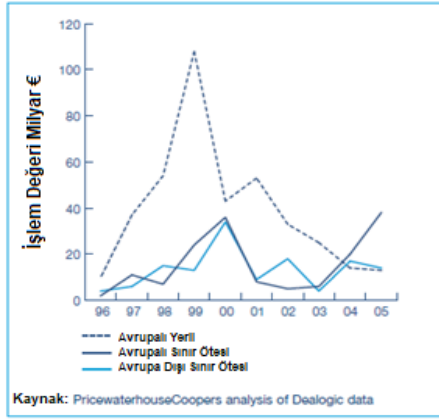


Kaynak: SNL Financial

Grafik 5. Avrupa’da 2000-2014 Yılları Arası Yaşanan Banka Birleşmelerinin Değer ve İşlem Sayıları

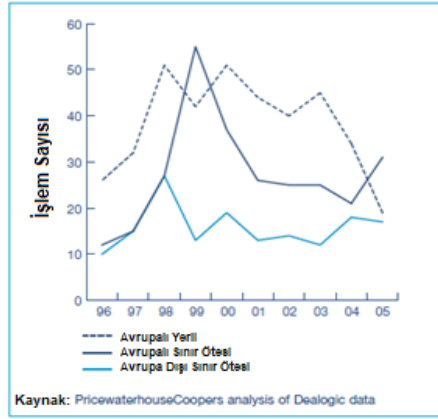
Kaynak: Deloitte, 2015 Banking M&A Outlook, Poised for a Rebound, M&A Institute, s.5.

Avrupa Bankalarının 1996 - 2005 Arası Banka ve Birleşme Değeri



Kaynak: PricewaterhouseCoopers analysis of Dealogic data

Avrupa Bankalarının 1996 - 2005 Arası Satınalma Gerçekleştirilen Banka Satınalma ve Birleşme Miktarı



Kaynak: PricewaterhouseCoopers analysis of Dealogic data

Grafik 6. Avrupa bankalarının gerçekleştirdiği satın alma ve birleşme değer ve miktarları

Kaynak: PWC, a.g.e., s.11.

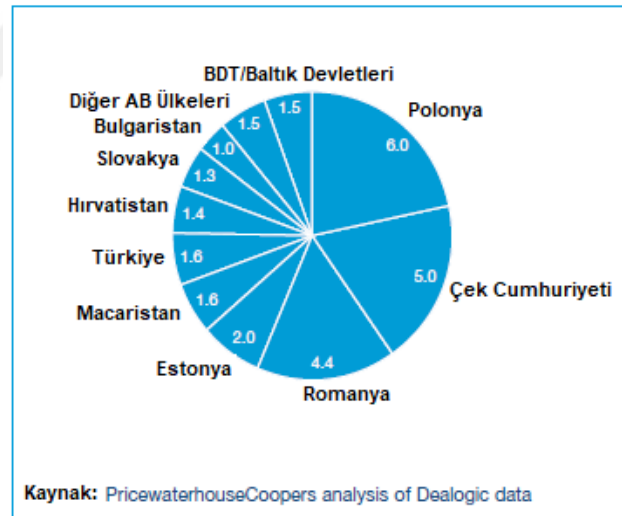
Birleşmeleri takip eden yeniden yapılanma operasyonları sınır ötesi birleşmelerde zorluklar içeriyordu. Özellikle kültür, yasal düzenlemeler, muhasebe sistemleri, iş yasaları vb. Bu değişimlere rağmen birleşmeler, bankacılığın uluslararasılaşmasına çok büyük katkıda bulundu. Yabancı bir bankanın ulusal ekonomiye sağladığı faydaların verimliliği artırdığı

görüldüğü için ülkeler yabancı banka girişlerini yaptıkları yasal düzenlemelerle kolaylaştırdılar⁵¹.

1997-2006 yılları arasında Batı Avrupa ülkelerinde milli gelir ortalama %4,3 seviyesinde artış gösterirken banka aktifleri %12,2 büyüme sağladı⁵².

Batı Avrupa’da banka birleşmelerinin akabinde İngiltere, Fransa, Almanya, İtalya, Hollanda ve İspanya’da bankaların özkaynak getirisi (ROE) 1994’te %7,9 iken 2006 yılında %16,8’lere yükselmiştir. Aynı periyotta Çek Cumhuriyeti, Macaristan ve Polonya’da ise özkaynak getirisi oranı 1994’te %2,8 iken 2006 yılında %22’lere kadar yükselmiştir. Yine bu dönemde bu ülkelerde operasyonel giderler/ operasyonel gelirler rasyosu ise %79’lardan %56,7’lere gerilemiştir⁵³.

1996 - 2005 Arası Gelişen Avrupa Pazarlarında
Gerçekleştirilen Banka Satınalma ve Birleşme Değerleri
(Milyar €)



Grafik 7. 1996-2005 Arası Avrupa Pazarlarında Gerçekleştirilen Banka Satın Alma ve Birleşme Değerleri

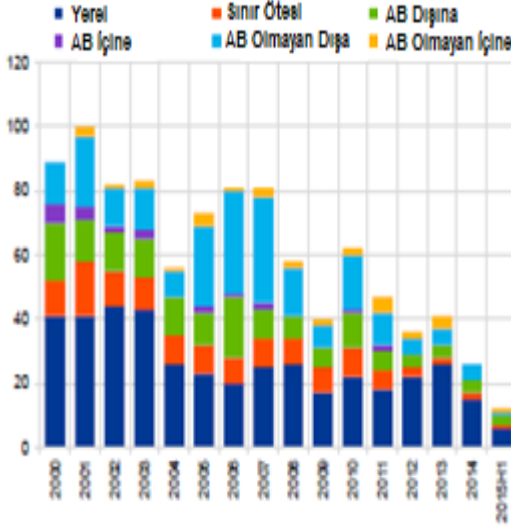
Kaynak : PWC a.g.e. s.12

⁵¹Mete BUMİN ,**Türk Bankacılık Sektöründe Yabancı Bankalar** , Turhan Kitabevi, Ankara 2007, s.26-27

⁵² Hodian Nicholas URIO , **The Impact of Mergers and Acquisitions on Bank Efficiency in Europa** , Coventry University, May 2011, Ph. D Thesis, s.7

⁵³ URIO, **a.g.e.**, s.13

Banka Satınalma ve Birleşmeleri İşlem Sayısı

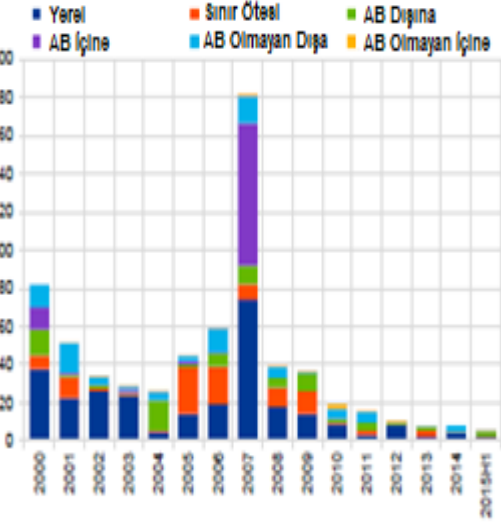


Kaynak: Dealogic M&A

Notlar: Satın Alma ve Birleşme, hem çoğunluk hem de azınlık hisselerini içerir. Bazı işlemlerin değeri bildirilmemiştir. "Sınır ötesi" Satın Alma ve Birleşme, Euro Bölgesi içinde gerçekleşen ve satın alan kurumların yerli olmadığı işlemler anlamına gelir. "AB İçine" AB dışı veya Euro Bölgesi dışı AB bankaları tarafından Euro Bölgesinde gerçekleştirilen Satın Alma ve Birleşme işlemlerini gösterirken "AB Dışına" Euro Bölgesi bankaları tarafından Euro bölgesi dışında gerçekleştirilen Satın Alma ve Birleşme işlemlerini belirtir.

Banka Satınalma ve Birleşmeleri İşlem Değeri

Milyar €



Kaynak: Dealogic M&A

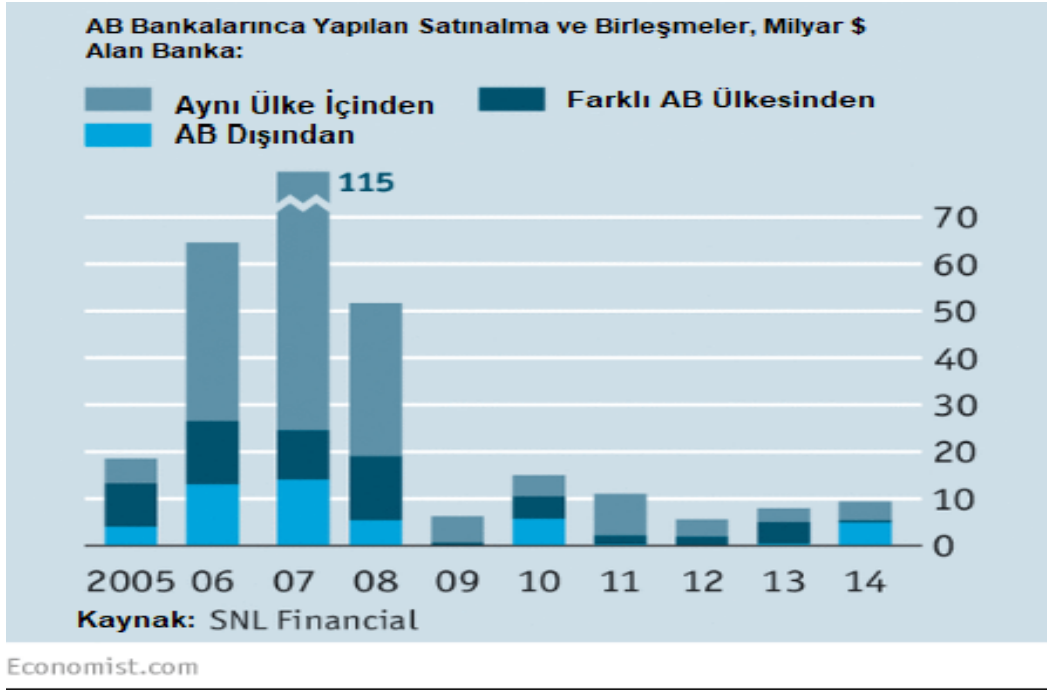
Notlar: Satın Alma ve Birleşme, hem çoğunluk hem de azınlık hisselerini içerir. Bazı işlemlerin değeri bildirilmemiştir. "Sınır ötesi" Satın Alma ve Birleşme, Euro Bölgesi içinde gerçekleşen ve satın alan kurumların yerli olmadığı işlemler anlamına gelir. "AB İçine" AB dışı veya Euro Bölgesi dışı AB bankaları tarafından Euro Bölgesinde gerçekleştirilen Satın Alma ve Birleşme işlemlerini gösterirken "AB Dışına" Euro Bölgesi bankaları tarafından Euro bölgesi dışında gerçekleştirilen Satın Alma ve Birleşme işlemlerini belirtir.

Grafik 8. 2000-2015 arası Avrupa'da Yaşanan Banka Satın Alma ve Birleşme Değerleri

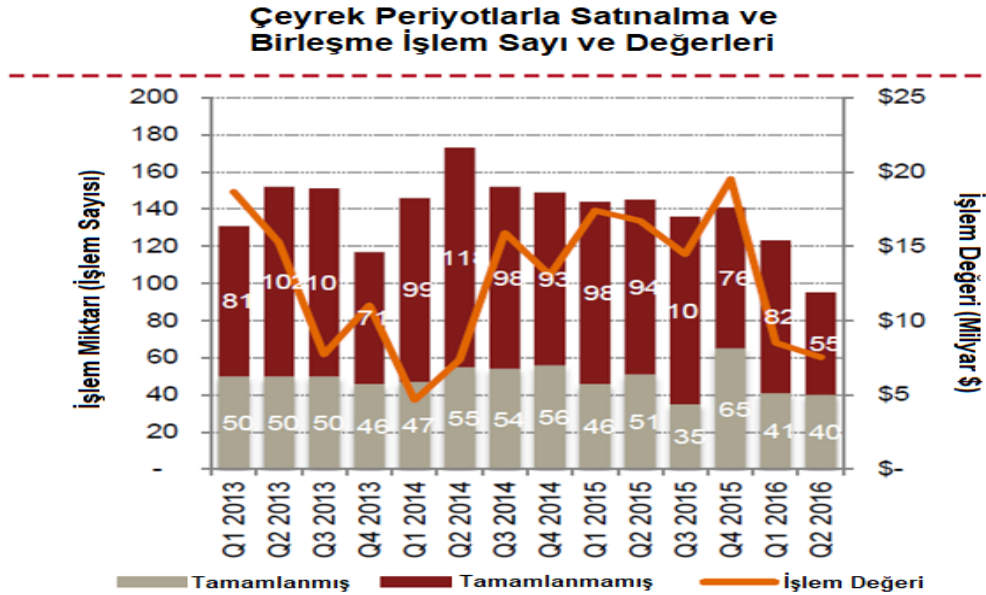
Kaynak: European Central Bank, Report on Financial Structures, Oct 2015, s.25.

1996-2005 yılları arasında Batı Avrupalı gelişmiş ülke bankalarının birçoğu, özellikle Avrupa pazarında gelişmekte olan ülkelere doğru bir yayılma içine girmişlerdir. Bu yıllar arasında bu bölgelerde 89 birleşme/satın alma işlemine 27 milyar Euro ödenmiştir. Yine yukarıdaki tablolarda da görüleceği üzere 1996-2005 yılları arasında yaşanan sınır ötesi birleşmelerin miktarı 2000'li yıllara kadar sayıca azınlık hisse alımı yönünden daha fazla iken, 2000 yılından sonra çoğunluk hisse alımlarında sayı ve ödenen meblağ daha fazla olmuştur⁵⁴.

⁵⁴ PWC, a.g.e., s.12-13



Grafik 9. AB Bankalarınca Yapılan Satın Alma ve Birleşmeler 2005-2014.
Kaynak: The Economist Magazine, 28 March 2015. s.36.



Kaynak: S&P Capital IQ and PwC Analysis

Grafik 10. ABD’de 2013-2016 Yılları arası Yaşanan Satın Alma ve Birleşme Değerleri.
Kaynak: PwC Deals Insight Q2 2016 Banking and Capital Market paper

Yukarıdaki grafikten de görüleceği üzere 2016 yılı banka birleşmeleri açısından ABD’de bir yavaşlama sürecine girildiği yıl olmuştur. Birleşmeler bir çeyrekten diğerine %23 düşüş gösterirken, değer olarak yaklaşık %11 azalmıştır. 2016 yılı içerisinde İngiltere’de yapılan Brexit oylaması, Avrupa ve Japonya’daki negatif faiz oranları, Çin’deki büyümenin yavaşlaması ve ABD’deki başkanlık seçimleri bankaları “bekle ve gör”stratejisine yöneltmiştir⁵⁵.

⁵⁵ PwC, Deals Insight Q2 2016, **Banking and Capital Markets Paper**, s.2

İKİNCİ BÖLÜM

TÜRK ve AVRUPA BİRLİĞİ BANKACILIK SEKTÖRLERİNİN GENEL BİR DEĞERLENDİRMESİ

2.1. Türk Bankacılık Sektörüne Ait Temel Veriler

Türk bankacılık sektörünün temelleri Osmanlı İmparatorluğunun son dönemlerinde atılmış, cumhuriyetin kurulmasını takiben yerli bankalar ekonomide hakimiyeti ellerine almış, özellikle 2000’li yılların başında tekrar yabancı sermayenin yoğun ilgisi ile karşılaşmış ve halen sektörün aktif büyüklüğünün %45’inin yabancı sermayenin hakim olduğu bir pazar yapısına ulaşmıştır (Borsa İstanbul’daki halka açık bankalardaki yabancı payı dahil). Bankacılık sektörünün günümüzdeki aktif büyüklüğü BDDK’nın verilerine göre Aralık 2017 sonunda 3.095 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.⁵⁶

Türkiye ekonomisinde 2001 yılı ekonomik krizinden sonra uygulamaya konulan mali tedbirler sektörde yeniden yapılanmayı gerektirmiş, birçok banka sistemin dışına çıkarken bazı bankalarda yabancı sermaye birleşme ve satın almalarına muhatap olmuşlardır.

Yabancı sermayeli bankaların girişi halen az da olsa devam etmekte, hatta yabancı sermayeli bankalar dahi el değiştirebilmektedirler.

Aşağıda tarafımızca TÜİK ve T.B.B. verileri ile hazırlanan tabloda ise 2001 yılından bu yana GSYİH rakamlarının Türk bankacılık sektörü rakamlarına oranı gösterilmiştir.

⁵⁶ www.bddk.org.tr, Aralık 2017 bankacılık sektörü bilgileri(Erişim tarihi 13.07.2018)

Tablo 3. Sektörün Temel Verilerinin Yıllar İtibarı ile GSYİH'ya oranlanması

YILLAR	NÜFUS BİN	GSYİH MİLYAR TL	TOPLAMAKTİFLER MİLYAR TL	TOPLAMKREDİLER MİLYAR TL	TOPLAMMEVDUAT MİLYAR TL	TOPLAM AKTİF/GSYİH	TOPLAM KREDİLER/GSYİH	TOPLAM MEVDUAT /GSYİH
2001	64.100	240.224	169.221	37.085	116.646	70%	15%	49%
2002	65.022	350.476	212.675	56.370	142.388	61%	16%	41%
2003	65.938	454.781	249.749	69.990	160.812	55%	15%	35%
2004	66.845	559.033	306.451	103.241	197.363	55%	18%	35%
2005	67.743	648.932	396.970	153.059	253.579	61%	24%	39%
2006	68.626	758.391	484.857	218.063	312.832	64%	29%	41%
2007	70.586	843.178	561.171	280.453	356.983	67%	33%	42%
2008	71.517	950.534	705.871	366.901	453.485	74%	39%	48%
2009	72.561	952.559	798.533	381.013	507.258	84%	40%	53%
2010	73.723	1.098.799	961.876	508.862	614.681	88%	46%	56%
2011	74.724	1.297.713	1.160.712	664.289	698.920	89%	51%	54%
2012	75.627	1.416.798	1.298.143	768.939	770.016	92%	54%	54%
2013	76.668	1.567.289	1.635.370	1.015.524	943.313	104%	65%	60%
2014	77.696	1.748.168	1.888.308	1.209.686	1.057.638	108%	69%	60%
2015	78.741	1.953.561	2.235.995	1.458.516	1.250.698	114%	75%	64%
2016	79.815	2.590.517	2.595.348	1.716.623	1.462.844	100%	66%	56%
2017	80.810	3.104.907	3.095.039	2.071.376	1.713.185	100%	67%	55%

Kaynak: Tablodaki bilgilerden nüfus ve GSYİH (üretim yöntemine göre) verileri www.tuik.gov.tr sitesinden, diğer veriler ise www.tbb.org.tr sitesinden (Erişim tarihi 03.08.2018) sağlanarak tablo tarafımızca düzenlenmiştir.

Sektöre yeni giren, sektörde var olan bankaların temel amacı hissedarlarına en yüksek getiriye sağlamaktır. Bu amaca ulaşmak için piyasa oyuncuları pazar paylarını artırmak isterler, bankaların piyasadaki payları ise hacimsel ve örgütsel büyüklüğün kapsamı içerisinde yer alan aktif büyüklük, özkaynak büyüklüğü, mevduat ve kredi büyüklükleri, şube sayısı, personel sayısı, organizasyon çeşitlilik gibi verilerle ölçülebilmektedir.

2.1.1.Sektör Oyuncularının Hacimsel Piyasa Payları

2.1.1.1 Bilanço Büyüklükleri

Bankacılık sektöründe bilanço büyüklüğü içerisinde temel olarak ele alınan büyüklükler sırasıyla aktif büyüklük, özkaynak büyüklüğü, kredi ve mevduat büyüklükleridir.

Aktif büyüklük

Türk bankacılık sektörü, 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre mevduat bankaları, katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları olarak üç fonksiyonel grupta sınıflandırılmaktadır. Toplam aktifleri 2017 yılı sonunda 3,095 milyar TL ye ulaşan sektör, fonksiyonel banka grupları itibarı ile incelendiğinde, sektörün aktif büyüklüğünün yaklaşık %90'ının mevduat toplayan 33 bankaya ait olduğu görülmektedir.⁵⁷

Mevduat toplayan bu bankalar arasında en büyük aktif toplama sahip olan ilk 5 banka 2017 yılı sonu verilerine göre sektörün aktif büyüklüğünün % 53,5' unu oluşturmaktadır.⁵⁸

2017 yılı sonu verilerine göre kamu sermayesi ağırlıklı 3 mevduat bankasının aktif büyüklükleri sektörün %34,6'sını kapsarken, bu oran tamamı yabancı sermayeli bankalarda %26,6 ya, özel sermayeli bankalarda da %38,7 seviyesine ulaşmaktadır.⁵⁹

Yıllar itibarı ile aktif büyüklük incelendiğinde ilk beş büyük bankanın pastadan aldığı payın ortalama %57-61 arasında olduğu görülmektedir.

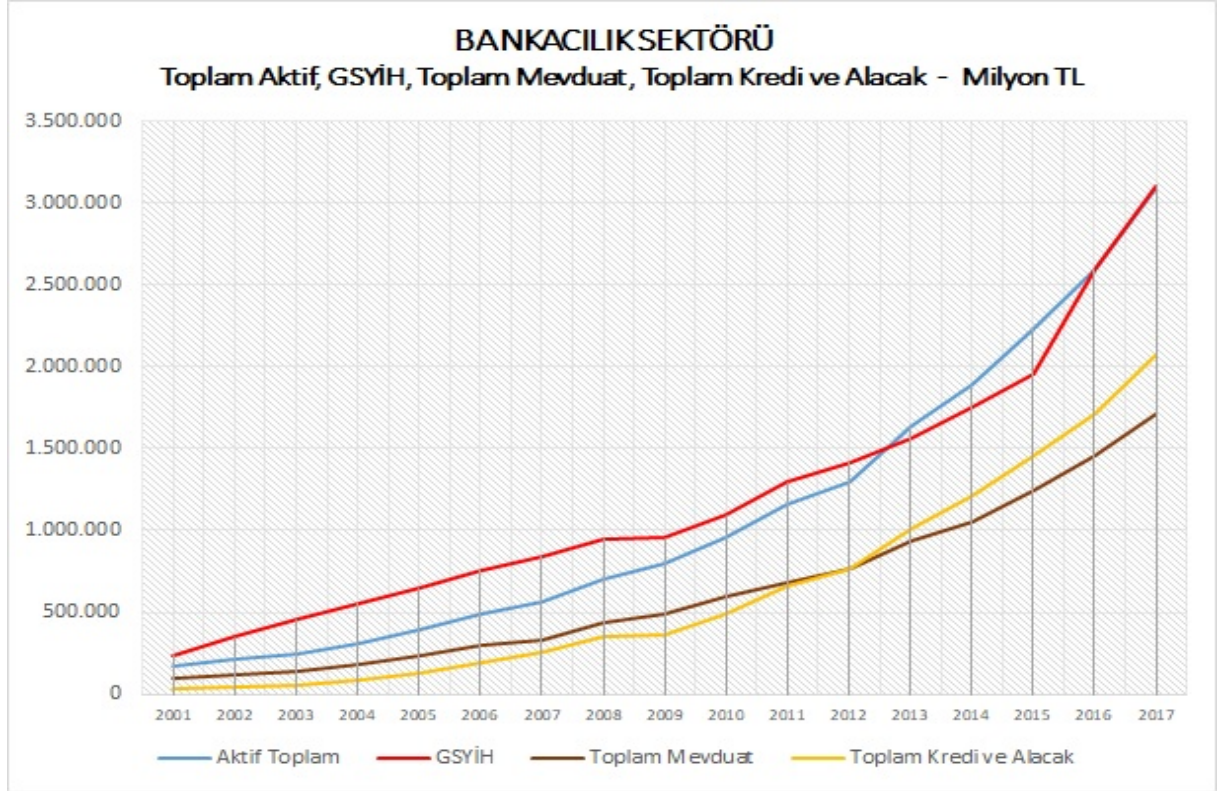
2001 yılından bu yana sektörde yaşanan birleşme ve satın almalar sonucu sektörde ilk 5 büyük banka arasında pay değişimleri de dikkat çekmektedir.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü, ülkemizin GSYİH'sının artışı ile orantılı bir şekilde büyümüş, son yıllarda özellikle kredi büyümesinin yarattığı etki ile GSYİH'sının üstünde bir rakama ulaşmıştır.

⁵⁷ Türkiye Bankalar Birliği, **Bankalarımız 2017 Kitabı**,s.17

⁵⁸ TBB, **a.g.e.**,s.17

⁵⁹ TBB, **a.g.e.**,s.17



Grafik 11. 2001 Yılından 2017 Yılına Kadar Türk Bankacılık Sektörü Temel Verileri ve GSYİH ‘in Grafikselsel Gösterimi

Yukarıdaki tarafımızca hazırlanmış grafik incelendiğinde, özellikle 2001 yılından sonra sektörde yaşanan yeniden yapılandırma faaliyetlerinde alınan mesafe, siyasal ve ekonomik istikrarın sağlanmasının yabancı sermayeyi pazara getirmesiyle bilanço kalemlerinde 2008 yılına kadar artan bir ivme sağlamıştır. 2008/2009 yıllarında dünya ölçeğinde yaşanan mali kriz, ülkemizde de finansal sektörü etkilemiş, ancak aktif büyüme devam etmiştir. Özellikle 2011 yılından sonra ucuzlaşan fonlama kredi pazarını büyütmüş ve bunun getirdiği dalga sayesinde sektörün aktif toplamı büyüklüğü ülkemizin GSYİH büyüklüğünün üstüne çıkmıştır. Hali hazırda bu iki büyüklük birbirine oldukça yakın seyretmektedir. Sektörün sağlıklı aktif büyümesinin getirdiği kârlılık son yıllarda bilanço rakamlarında dikkat çekmektedir. Ancak sektörde uzun yıllar mevduat büyüklüğünün toplam kredi ve alacaklardan rakamsal olarak daha üstte olması son yıllarda tersine gelişmiş olmakla beraber, makasın açılması ileriki yıllarda sorunlu kredilerin artmasına, kredilerin fonlanmasının zorlaşmasına ve kârlılığın görece olarak azalmasına neden olabilecektir.

Tablo 4. 31.12.2017 İtibari İle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması(Milyon TL)

	Banka	Toplam Aktifler
1	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	434.275
2	Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353
3	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232
4	Akbank T.A.Ş.	316.031
5	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351
6	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572
8	QNB Finansbank A.Ş.	125.857
9	Denizbank A.Ş.	121.048
10	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758
11	Türk Eximbank	85.375
12	ING Bank A.Ş.	52.882
13	Odea Bank A.Ş.	33.104
14	Şekerbank T.A.Ş.	31.346
15	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28.910
16	İller Bankası A.Ş.	24.989
17	HSBC Bank A.Ş.	24.628
18	Fibabanka A.Ş.	20.116
19	Alternatifbank A.Ş.	19.334
20	Burgan Bank A.Ş.	16.807
21	Anadolubank A.Ş.	15.111
22	ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888
23	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	11.106
24	IntesaSanpaoloS.p.A.	10.588
25	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	10.564
26	MUFG Bank Turkey A.Ş.	9.731
27	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	8.983
28	Citibank A.Ş.	8.481
29	Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064
30	Turkland Bank A.Ş.	4.875
31	Deutsche Bank A.Ş.	3.042
32	Birleşik Fon Bankası A.Ş.	2.628
33	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1.700
34	Turkish Bank A.Ş.	1.568
35	BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1.423
36	Rabobank A.Ş.	1.418
37	Bank Mellat	1.013
38	Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	897
39	JPMorgan Chase Bank N.A.	512
40	Société Générale (SA)	478
41	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	418
42	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	298
43	Habib Bank Limited	182
44	Diler Yatırım Bankası A.Ş.	155
45	Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	84
46	Adabank A.Ş.	51
	Toplam	3.095.039

Kaynak: TBB, Bankalarımız 2017 Kitabı, Mayıs 2018,s.238

Özkaynak büyüklüğü

5411 sayılı Bankalar Kanunu'nda, banka sermayesi yerine özkaynaklar tanımı kullanılmıştır. Özkaynaklar, özsermaye ve yedek akçelerden oluşmaktadır. Kanun, sermayenin nakit olarak getirilmesini ve nakit karşılığında hisse senedi çıkarılmasını şart koşmaktadır.⁶⁰

Türk bankacılık sisteminde sermaye yapısı incelendiğinde, özkaynaklar içerisinde ödenmiş sermaye, kâr yedekleri ve dağıtılmamış kârlar gibi çekirdek sermaye kalemlerinin yüksek paylar aldığı görülmektedir.

Rekabetin her geçen gün giderek arttığı sektörde güçlü özkaynak yapısı kaçınılmaz bir önkoşuldur.

Özkaynak büyüklüğü ve kalitesi, sektörün sağlıklı faaliyet gösterebilmesi ve tasarruf sahiplerinin çıkarlarının korunması bakımından büyük önem taşır. Nitekim 2008/2009 yıllarında yaşanan küresel ölçekli mali kriz sırasında özkaynak kalitesinin bozulmaması amacıyla kanun düzenleyici ve denetleyici kurum olan BDDK bankaları 2007 ve 2008 yıllarında kâr payı dağıtmamaları konusunda uyarmıştır.

Türk bankacılık sektörü oyuncularının aktif büyüklükleri ile özkaynak büyüklükleri arasındaki korelasyon incelendiğinde büyük bir uyum olduğu görülmektedir. Sektörün aktif büyüklüğündeki ilk 10 bankasının payı %85 seviyesinde iken bu oran özkaynak büyüklüğünde %82 mertebesinde dir. İlk büyük 5 banka karşılaştırıldığında ise tam bir uyum %57 oran ile karşımıza çıkmaktadır. 2007/2008 yıllarındaki banka bilanço kalemleri incelendiğinde ise kamu sermayeli bankaların özkaynak büyüklüklerinin aktif büyüklüklerine oranının özel ve yabancı sermayeli bankalara oranla hayli geride olduğu görülmektedir. Bu oran 2017 bilanço rakamları incelendiğinde de benzer rakamlar görünmekte olup kamu sermayeli bankaların özkaynaklarının aktif büyüklüklerine göre düşük kaldığı gözlenmektedir.⁶¹

2000'li yılların başından itibaren Türk bankacılık sektöründe yaşanan yabancı sermayeli satın alma ve birleşmeler bankaların özkaynak büyüklüklerini çokta fazla etkilememiş bankalar borç

⁶⁰ Resmi Gazete ,**Bankacılık Kanunu m.44**, 19.10.2005

⁶¹ TBB, **a.g.e.** ,s.22

vermede özkaynaklarını büyütüp bunları kullanmak yerine sermaye benzeri kredileri yurtdışından kendi bağlı bulundukları ana şirketlerden sağlama ya da sendikasyonlardan sağlama yolunu tercih etmişlerdir. Fonlamanın ucuz olması, kurların fazla artmaması ve yurtdışından kredi temininin kolaylığı, bankaların özkaynaklarını fazla artırmamalarının başlıca nedenleri idi. Ancak önümüzdeki dönemde tahsili gecikmiş alacakların ve fon talep edenlerin artışına paralel olarak banka sermayelerinin hissedarlarca artırılması gözlenecektir.

Hali hazırda Basel II kriterlerine uyumlu bir sermaye yeterliliğine sahip olan Türk bankacılık sektörünün Basel III 'e geçişle beraber özkaynaklarını güçlendirmesi gerekecektir.

Tablo 5. 31.12.2017 İtibariyle Mev.Toplayan Tic. Bankaların Aktif ve Özkaynak Büyüklükleri(Milyon TL)

Banka	Toplam Aktifler	Toplam Özkaynaklar
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	434.275	47.010
Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353	43.093
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232	41.331
Akbank T.A.Ş.	316.031	40.425
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351	25.377
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810	30.098
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572	23.258
QNB Finansbank A.Ş.	125.857	12.155
Denizbank A.Ş.	121.048	12.813
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758	9.020
ING Bank A.Ş.	52.882	5.769
Odea Bank A.Ş.	33.104	3.758
Şekerbank T.A.Ş.	31.346	2.712
HSBC Bank A.Ş.	24.628	2.565
Fibabanka A.Ş.	20.116	1.465
Alternatifbank A.Ş.	19.334	1.618
Burgan Bank A.Ş.	16.807	1.512
Anadolubank A.Ş.	15.111	1.775
ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888	1.094
IntesaSanpaoloS.p.A.	10.588	969
MUFG Bank Turkey A.Ş.	9.731	671
Citibank A.Ş.	8.481	1.424
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064	785
Turkland Bank A.Ş.	4.875	717
Deutsche Bank A.Ş.	3.042	509
Turkish Bank A.Ş.	1.568	200
Rabobank A.Ş.	1.418	836
Bank Mellat	1.013	292
JPMorgan Chase Bank N.A.	512	445
SociétéGénérale (SA)	478	66
Habib Bank Limited	182	65

Kaynak: TBB,Bankalarımız 2017 kitabındaki verilerden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Mevduat büyüklüğü

Bankaların kredi talep edenlerin ihtiyaçlarını karşılamada olmazsa olmazı mevduattır. Sektörde bütün kavga neredeyse tasarruf sahiplerinden alınan fonların toplandığı mevduat kalemi üzerindedir. Bankalar için mevduat pastasından alınan pay her zaman gurur kaynağı olmuştur. Zira gelişen ekonomilerde tasarruf eğilimleri gelişmiş ülkelere nazaran oldukça düşüktür ve halk; kamu ve sivil otoritelerce sık sık tasarrufa yönlendirilir. Ancak ülke insanının geleneklerine, göreneklerine ve tasarruf eğilimlerine bağlı olarak harcanmayan paralar çeşitli yatırım alanlarına yönelir. Gelişmiş ekonomilerde sermaye piyasalarında değerlendirilen fon fazlaları, bizim gibi gelişmekte olan ülkelerde emlak, altın veya banka tasarruflarına yönelir. Bankalarda toplanan bu tasarruflar ise mevduat adını alır ve mili para ya da yabancı para ile değerlendirilir.

Türk bankacılık sektöründe mevduat piyasasında büyük ölçekli bankaların etkinliği yıllardır devam etmektedir. Özellikle kamu bankalarının bu pastadan aldığı pay kamusal mevduat sayesinde giderek te artmaktadır. Türk bankacılık sektöründe kamusal sermaye ağırlıklı mevduat toplayan üç büyük bankanın mevduat pastasından aldığı paylar 2000’li yılların başında %30’lar seviyesinde iken bu oran şimdilerde %35’ler seviyesindedir.

Toplam mevduat pastasından aldıkları paylar incelendiğinde, ilk beş büyük bankanın aldığı payın yıllar itibarı ile %65’lerden %59’lara gerilediği görülmektedir. Bu aradaki oran orta ölçekli yabancı sermaye evliliği yapmış bankalara yönelmiştir. Gerçekten de ikinci büyük beş bankanın mevduat pastasından aldıkları pay yıllar itibarı ile %22’lerden %30’lar seviyesine ulaşmıştır. En büyük 10 banka arasında yabancı sermayeli bankaların, birleşme öncesi mevduattan aldıkları pay oranı ise 2000’li yılların başında %24-25’ler seviyesinde iken, bu oran günümüzde %33-34’ler seviyesine ulaşmıştır. Burada şubeleşme, kredi kartları gibi ürünlerin dağıtımı/kullanımı, mevduata verilen daha yüksek faiz oranları, çapraz ürün satışları ve eğitimli personelle birlikte hizmet kalitesinin artması mevduat pastasından alınan payın artışının temel nedenleridir.⁶²

⁶² TBB, a.g.e.,s.21

Tablo 6. 31.12.2017 İtibariyle Mevduat Toplayan Bankalardaki Tasarruf Mevduat Toplamı (TL ve Döviz Tevdiatı Bazında)

Tasarruf Mevduatı İçeriği	2017(bin TL)		
	Tasarruf Mevduatı (TL)	Döviz Tevdiatı	Toplam Tutar
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	101.255.423	89.912.039	191.167.462
Türkiye İş Bankası A.Ş.	66.682.033	99.859.268	166.541.301
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	59.599.945	88.931.305	148.531.250
Akbank T.A.Ş.	57.704.550	79.167.606	136.872.156
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	50.355.068	60.213.493	110.568.561
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	46.088.789	86.991.505	133.080.294
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	42.898.221	41.877.969	84.776.190
Denizbank A.Ş.	28.165.346	26.824.785	54.990.131
QNB Finansbank A.Ş.	24.265.709	29.600.842	53.866.551
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	19.077.658	21.541.676	40.619.334
ING Bank A.Ş.	15.878.782	7.707.036	23.585.818
Şekerbank T.A.Ş.	8.265.836	6.962.524	15.228.360
Odea Bank A.Ş.	8.038.205	12.991.177	21.029.382
Anadolubank A.Ş.	5.240.727	3.924.563	9.165.290
Fibabanka A.Ş.	3.504.329	5.371.389	8.875.718
HSBC Bank A.Ş.	3.458.821	9.892.457	13.351.278
Burgan Bank A.Ş.	2.845.788	5.318.360	8.164.148
Alternatifbank A.Ş.	2.586.528	5.954.698	8.541.226
Turkland Bank A.Ş.	1.325.197	1.351.275	2.676.472
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.202.902	1.853.653	3.056.555
Turkish Bank A.Ş.	290.613	598.091	888.704
Arap Türk Bankası A.Ş.	11.301	652.758	664.059
Citibank A.Ş.	615	2.436.660	2.437.275
Habib Bank Limited	485	26.434	26.919
Société Générale (SA)	107	4	111
Bank Mellat	67	194.420	194.487
MUFG Bank Turkey A.Ş.	0	143.700	143.700
Deutsche Bank A.Ş.	0	304.907	304.907
IntesaSanpaolo S.p.A.	0	29.182	29.182
Rabobank A.Ş.	0	2.170	2.170

Kaynak: TBB ,Bankalarımız 2017 kitabındaki verilerden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Mevduat toplayan bankaların 31.12.2017 yılsonu bilançoları incelendiğinde tasarruf mevduatlarının toplamında kamusal sermayeli bankaların payının %35,5 seviyesinde, özel sermayeli bankaların payının %37,7 ve yabancı sermayeli bankaların payının ise %26,8 olduğu görülmektedir. Döviz mevduatlarında ise özel sermayeli bankaların payı oldukça yüksek olup

%44 seviyesindedir. Döviz mevduatlarında kamu sermayeli bankalar ile yabancı sermayeli bankaların pastadan aldıkları pay ise neredeyse aynıdır: %28

En büyük ilk 5 bankanın tasarruf mevduatı toplamından aldıkları pay ise %61 seviyesinde iken bu oran döviz mevduat toplamında da aynı seviyededir.

Tablo 7.31.12.2017 İtibari İle Mevduat Toplayan Bankaların Toplam Mevduat Ve Toplam Aktifleri (Milyon TL)

Banka	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	434.275	266.384
Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353	203.752
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232	181.116
Akbank T.A.Ş.	316.031	184.904
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351	193.227
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810	169.347
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572	155.277
QNB Finansbank A.Ş.	125.857	67.641
Denizbank A.Ş.	121.048	75.246
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758	55.577
ING Bank A.Ş.	52.882	27.686
Odea Bank A.Ş.	33.104	23.910
Şekerbank T.A.Ş.	31.346	19.727
HSBC Bank A.Ş.	24.628	16.370
Fibabanka A.Ş.	20.116	12.273
Alternatif bank A.Ş.	19.334	11.290
Burgan Bank A.Ş.	16.807	8.928
Anadolubank A.Ş.	15.111	11.808
ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888	3.359
IntesaSanpaoloS.p.A.	10.588	5.333
MUFG Bank Turkey A.Ş.	9.731	2.677
Citibank A.Ş.	8.481	6.749
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064	3.695
Turkland Bank A.Ş.	4.875	3.497
Deutsche Bank A.Ş.	3.042	935
Turkish Bank A.Ş.	1.568	1.180
Rabobank A.Ş.	1.418	2
Bank Mellat	1.013	708
JPMorgan Chase Bank N.A.	512	50
SociétéGénérale (SA)	478	372
Habib Bank Limited	182	71

Kaynak: TBB ,Bankalarımız 2017 kitabındaki verilerden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Kredi büyüklüğü

Türk bankacılık sektöründe kredilerin sektörün toplam aktifleri içerisindeki payı yüzdesel olarak giderek artmakta olup, büyümenin ve borçlanmanın etkisi ile kredi hacmi her bilanço yılı giderek artmaya devam etmektedir.

Piyasa yapısı içinde krediler kaleminde ticari kredilerin ve KOBİ kredilerinin payı gün geçtikçe artmakta olup, bireysel kredilerde; tüketici ihtiyaç kredileri, kredi kartı alacakları ve konut kredileri kalemlerinde de her geçen yıl görülen artış kredi büyüklüğü kaleminin tüm bilanço kalemlerinden daha fazla büyümesine neden olmaktadır.

Türk bankacılık sektöründe kredi piyasasında özel bankaların pazar etkinliği son yıllara kadar devam etmekte olup, birkaç yıldır kamusal sermayeli bankaların büyük altyapı faaliyetlerine verdikleri krediler ve reel kesime sağlanan can suyu kredilerde kamu bankalarının ağırlığının artması sonucu pazarda hem kredi hacmi artmış hem de kamu bankaları etkinliklerini artırmışlardır.

İlk büyük beş bankanın kredi pazarında hâkimiyetini genel olarak %55 seviyesini korurken, ikinci büyük 5 bankanın 2000’li yılların başındaki %20’ler seviyesindeki kredi pazar payları 2007 yılından sonra artış ivmesi göstermiş ve bu oran %30’lar seviyesine ulaşmıştır. Burada dikkat çeken iki kamu bankasının ilk büyük 5 bankayı kredi pazar hacminde zorlayarak %10’luk pazar paylarını zorlamalarıdır. Tabii ki son yıllarda giderek artan can suyu kredileri (KGF) kamu bankalarının pazar paylarını artırmalarında katkı sağlamıştır.⁶³

⁶³ Pazar payı verileri Tezin 4.Bölümünde HHI endeksinde ayrıntılı olarak gösterilmiştir.

Tablo 8. 2017 Sonu İtibarı ile Mevduat Toplayan Bankaların Toplam Kredileri ve Toplam Aktifleri (Milyon TL)

Banka	Toplam Aktifler	Toplam Krediler ve Alacaklar
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	434.275	298.258
Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353	240.166
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232	209.680
Akbank T.A.Ş.	316.031	190.509
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351	203.464
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810	194.960
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572	183.972
QNB Finansbank A.Ş.	125.857	82.672
Denizbank A.Ş.	121.048	76.105
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758	63.291
ING Bank A.Ş.	52.882	38.467
Odea Bank A.Ş.	33.104	22.632
Şekerbank T.A.Ş.	31.346	20.673
HSBC Bank A.Ş.	24.628	15.213
Fibabanka A.Ş.	20.116	14.488
Alternatifbank A.Ş.	19.334	13.126
Burgan Bank A.Ş.	16.807	13.263
Anadolubank A.Ş.	15.111	10.978
ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888	7.631
IntesaSanpaoloS.p.A.	10.588	8.413
MUFG Bank Turkey A.Ş.	9.731	6.704
Citibank A.Ş.	8.481	4.481
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064	1.984
Turkland Bank A.Ş.	4.875	2.918
Deutsche Bank A.Ş.	3.042	1.716
Turkish Bank A.Ş.	1.568	1.222
Rabobank A.Ş.	1.418	1.085
Bank Mellat	1.013	8
JPMorgan Chase Bank N.A.	512	0
SociétéGénérale (SA)	478	236
Habib Bank Limited	182	51

Kaynak: TBB ,Bankalarımız 2017 kitabındaki verilerden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

2.1.1.2.Sektör Oyuncularının Örgütsel Piyasa Payları

2.1.1.2.1. Şube sayısı

Bankacılık ürün ve hizmetlerinin müşterilere sunumunda en önemli görevi, banka şubeleri yerine getirmektedirler. Şubeler bankacılığın dağıtım kanalı işlevini üstlenirler.

Kriz dönemleri haricinde Türk bankacılık sektörü şubeleşmeye önem vererek, dağıtım kanalı sayısını artırmışlardır. Özellikle kamusal sermayeli bankalar ülkemizin her ilinde şubeleşerek halka hizmeti ön plana almışlardır. Ülke ekonomisinin büyümesine paralel olarak şube sayısı neredeyse her yıl artış göstererek 2017 yılı sonunda 10.550'ye ulaşmıştır.⁶⁴

Şube sayısı ülkemizde bölgelere göre farklılıklar göstermekte özellikle ekonomiye katılımını ve nüfusun yoğun olduğu bölgelerde şube sayısı da yüzdesel olarak fazla olmaktadır. 2000'li yılların başında yaşanan gönüllü ve zorunlu banka satın alma ve birleşmeleri de bazı bankaların şube sayısı artışını pozitif yönde etkilemiştir.

Son yıllarda özellikle büyük şehirlerde yaşanan yüksek kira artış oranları, birçok banka şubesinin birleşmesine neden olmuştur.

Aşağıda bulunan tablo Türkiye Bankalar Birliği internet sitesinde yer alan verilerle tarafımızca hazırlanmış olup, 2001 yılından bu yana mevduat toplayan bankalardaki şube gelişimini göstermektedir.

⁶⁴ TBB,a.g.e.,s.16

Tablo 9. Mevduat Toplayan Bankaların 2001 Yılından 2017 Yılına Kadar Olan Sürede Şubeleşme Sayıları

Banka	Şube Sayısı (Adet)																
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001
1 Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	1.781	1814	1812	1707	1661	1514	1458	1399	1316	1269	1251	1247	1146	1146	1148	1173	1504
2 Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.364	1374	1377	1358	1309	1250	1201	1142	1093	1039	939	891	875	852	844	839	841
3 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	945	968	980	1002	998	933	914	859	788	726	588	483	432	349	313	304	295
4 Akbank T.A.Ş.	801	841	902	991	986	962	927	913	878	868	716	683	660	641	619	626	613
5 Türkiye Halk Bankası A.Ş.	969	964	949	900	877	821	771	709	669	622	590	588	584	707	527	546	899
6 Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	866	936	1000	1003	949	928	907	868	838	861	676	598	405	407	413	419	418
7 Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	927	924	920	893	859	744	680	636	545	525	362	314	305	296	296	300	322
8 QNB Finansbank A.Ş.	580	630	642	658	674	582	522	503	461	458	411	309	208	170	150	126	108
9 Denizbank A.Ş.	697	694	692	716	689	610	588	500	450	400	320	262	236	199	165	161	55
10 Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	504	515	532	551	544	509	507	335	334	336	273	170	113	88	78	75	54
12 ING Bank A.Ş.	261	268	298	316	330	319	322	323	359	366	365	349	307	293	272	221	14
13 Odeabank A.Ş.	47	50	55	48	37	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Şekerbank T.A.Ş.	273	273	301	312	312	272	272	260	256	250	235	209	203	197	197	196	174
17 HSBC Bank A.Ş.	82	90	284	298	315	338	330	333	336	335	237	193	158	159	159	163	196
18 Fiba Bank A.Ş.	80	73	67	67	62	28	21	18	18	18	16	16	12	12	12	2	5
19 Alternatifbank A.Ş.	53	53	59	73	73	63	63	53	46	46	40	29	26	23	22	23	27
20 Burgan Bank A.Ş.	43	49	56	58	60	60	59	54	42	36	36	31	30	31	31	33	26
21 Anadolubank A.Ş.	112	106	106	108	115	91	88	86	86	77	76	63	65	50	50	48	45
22 ICBC Turkey Bank A.Ş.	44	44	44	44	44	44	44	44	45	60	59	48	41	38	38	35	23
24 İntesa Sanpaolo S.p.A.	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 MUFG Bank Turkey A.Ş.	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28 Citibank A.Ş.	7	8	8	8	8	37	37	37	37	56	54	54	24	24	24	24	18
29 Arap Türk Bankası A.Ş.	7	7	7	7	7	7	6	6	6	3	3	3	3	3	3	3	3
30 Turkland Bank A.Ş.	33	33	34	33	27	27	27	27	25	25	16	10	10	8	7	6	7
31 Deutsche Bank A.Ş.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
34 Turkish Bank A.Ş.	12	13	13	18	19	19	20	21	25	26	22	17	13	13	12	13	14
36 Rabobank A.Ş.	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37 Bank Mellat	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39 JPMorgan Chase Bank N.A.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
40 Société Générale (SA)	1	1	1	1	16	16	16	16	16	16	1	1	1	1	1	1	1
43 Habib Bank Limited	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

2000’li yılların başında kamusal sermayeli bankaların şubeleşme oranı toplam şube sayısına göre %39’lar seviyesinde iken yaşanan yabancı sermaye birleşmeleri sonucu bu oran yüzdesel olarak %27’lere kadar gerilemiştir. Ancak son yıllarda yabancı ve özel sermayeli bazı bankaların şube kapamaları sonucu bu oran, genel piyasa payı içerisinde tekrar %34’ler seviyesine yükselmiştir.

En büyük ilk 5 bankanın şubeleşmeden aldığı pay 2000’li yılların başında %62’ler seviyesinde iken bu oran 2011 yılında %51’lere kadar gerilemiş ancak yine orta ölçekli bankaların şube kapatmaları nedeni ile 2017 yılı sonunda %56 seviyesine yükselmiştir.

2001 kriz yılında Türk Bankacılık Sektöründe kamusal sermayeli bankaların şubeleşme oranı %39,5’lerde iken bu oran özel sermayeli bankalarda %51’i geçiyordu. 2001 yılında yabancı sermayeli bankaların şubeleşme oranı yalnızca %4 seviyesinde idi.

2007 yılına gelindiğinde ise yabancı sermayeli bankaların şubeleşme oranı yaşanan birleşmeler ve satın almalar neticesinde %23’lere geldi. Özel sermayeli bankalarda da ekonominin getirdiği iyileşme etkisini göstermişti ve oran %48’ler seviyesinde idi.

2011 yılında ise bazı yabancı sermayeli bankaların yeni şube açma iştahları azaldı ve oran %20’lere geriledi ancak özel sermayeli bankaların pastadan aldıkları pay gerilemedi ve %50’ler seviyesini korudu.

2017 yılsonuna gelindiğinde ise sektörde birkaç yıl önce yaşanan özel sermayeli bir bankanın peyderpey yabancı sermayeye satışı ile artık tamamen yabancı sermaye niteliğini alması sonucu yabancı sermayeli banka şubeleşme oranını artırarak %27’ler seviyesine çıkarırken özel sermayeli bankalarda bu oranı %38’e geriletmiştir.⁶⁵

2012 yılında Denizbank bünyesinde yapılan bir çalışmada Türk bankacılık sektöründe mevduat toplayan bazı bankaların ortalama şube yaşları tespit edilmiştir. Özellikle hızlı şubeleşmenin sonucu olarak bazı bankaların şube yaşları oldukça genç görülmektedir.⁶⁶

⁶⁵ Bankaların şube sayısı pazar payları oranları 4.bölümde HHI endeksinde ayrıntılı olarak gösterilmiştir.

⁶⁶ Denizbank Ekonomik Araştırmalar Biriminin 2012 yılında kurum içi yapılmış bir çalışmadır. .Ayrıntılı bir çalışma için <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/banka-bilgileri/subeler/65> linkinden şube açılış tarihleri esas alınarak çalışma yenilenebilir.

Tablo 10 .Bazı Bankaların Şube Yaşları

T. Garanti Bankası	10,6 yıl
T. Vakıflar Bankası	20,3 yıl
Akbank	22,4 yıl
Yapı Kredi Bankası	20,2 yıl
İş Bankası	29,9 yıl
Halkbank	27,4 yıl
Finansbank	5,3 yıl
Denizbank	4,5 yıl
TEB	4,7 yıl
ING Bank	5,6 yıl

Kaynak:DenizBank Ekonomik Araştırmalar Birimi

2.1.1.2.2. Personel Sayısı

Bir hizmet şirketinin başarısı sunduğu hizmetin kalitesine bağlıdır. Pazardaki rakiplerden farklı ve başarılı olmanın yolu, müşterilere sunulan hizmetin kalitesi ve devamlılığı ile sağlanır. Sunulan hizmetten tatmin olan müşteri diğer sektörlerde olduğu gibi bankacılık endüstrisinde de markaya bağlı kalır. Müşteriyi bankada karşılayan ve onunla ilgilenen ve hatta banka kârlarının çoğunluğunu yaratanlar banka şube personelleridir.

Türk bankacılık sektöründeki çalışan sayısı 2001 yılından bu yana kriz dönemleri haricinde artış trendini koruyabilmiştir. Ancak 2013 yılından bugüne kapanan şubelere paralel olarak personel sayısı da biraz gerileme göstermiştir.

2002 yılından günümüze kadar mevduat toplayan kamu, özel ve yabancı sermayeli bankalardaki personel sayısı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Tablo 11. Mevduat Toplayan Kamu, Özel ve Yabancı Sermayeli Bankalarda Yıllar İtibarı ile Banka/Şube/Personel Sayıları Gelişimi

MEVDUAT TOPLAYAN BANKALARIN YILLAR İTİBARI İLE BANKA SAYISI-ŞUBE SAYISI-PERSONEL SAYISI																		
Bankaların Hissedar Yapısı	2002			2005			2008			2012			2015			2017		
	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)	BANKA SAYISI	ŞUBE SAYISI	PER. SAY. (bin)
KAMUSAL SERMAYELİ	3	2019	40	3	2035	38	3	2416	43,3	3	3079	51,5	3	3681	58	3	3677	59
ÖZEL SERMAYELİ	20	3659	66	17	3799	78,8	11	4290	82	12	5100	90,6	9	4299	75	9	4013	73
YABANCI SERMAYELİ	15	206	5,4	13	393	10,6	17	2034	40,5	16	2012	38,7	21	3170	63	21	2809	60

Kaynak:Yıllar itibarı ile T.B.B.banka şube personel sayıları verilerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Tablodan da görüleceği üzere kamusal sermayeli banka sayısında değişme olmazken bu bankalar sürekli şube ve personel sayılarını artırmışlardır. Özel sermayeli bankalarda yaşanan yabancı sermayeli birleşmeler neticesinde sayı olarak azalma görülmesi yanıltıcı olmamalıdır zira hisselerinin %50'den fazlası yabancı sermayeye geçen bankalar BDDK nezdinde artık yabancı sermayeli olarak kabul edilmektedirler.

Aralık 2017 dönemi itibariyle mevduat bankalarında çalışan personel sayısı 188.266 olup, kadın çalışanların oranı %51 seviyesindedir. Yine aynı dönem itibariyle bankacılık sektöründe çalışanların %79'u yüksek öğretim kurumları mezunudur.⁶⁷

2017 yılı sonu itibariyle, ülkemizde her 100.000 kişiye düşen personel sayısı 239, şube sayısı ise 13' tür.⁶⁸

2.1.1.2.3. Organizasyon Çeşitliliği

Türk bankacılık sektörü yoğun olarak mevduat toplayan bankalardan oluştuğu için organizasyon yapısı da buna bağlı olarak bankadan bankaya farklılıklar göstermektedir. Çok şubeli yerli ve kamusal sermaye ağırlıklı bankaların organizasyon yapıları şubeleşmenin getirdiği ticari faaliyetlerden ötürü bankaların yapısı içerisinde hiyerarşik bir yapılanmaya neden olmaktadır. Bu da bazı bankalarda saha ve bölge müdürlükleri ile ticari ve bireysel şubeler ayırımına hatta ticari –perakende bölge müdürlükleri bölümlerini dahi ortaya çıkarmaktadır. Bazı bankalar şubelerin üzerinde operasyon müdürlükleri kurmakta denetim ve gözetimlerini bu müdürlüklerle sağlamaktadırlar.

Aşağıdaki tablo tarafımızca, bankaların 2015 yıl sonu faaliyet raporlarından alınan bilgilerle düzenlenmiş olup, organizasyonel yapıların nasıl farklılıklar gösterdiği ortaya çıkarılmıştır.

⁶⁷[https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikraporlar/ekler/896/Banka_Calisan_ve_Sube_Sayilari-Aralik_2017_\(pdf\).pdf](https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikraporlar/ekler/896/Banka_Calisan_ve_Sube_Sayilari-Aralik_2017_(pdf).pdf) (Erişim tarihi 11.06.2018)

⁶⁸ TBB, a.g.e., s.111

Tablo 12. Mevduat Toplayan Bankalarda Bazı Rakamsal Verilerle Organizasyon Yapısı

Banka	Yönetim Kurulu Üye Sayısı	GN. MRD. YRD. Sayısı	Grup/Bölüm Md. lüğü Sayısı	Bölge Md. lüğü Sayısı
AKBANK	12	12	40	22
ALTERNATİFBANK	9	9		
ANADOLUBANK	8	10	12	
ARAPTÜRK BANK	9	6		
BANK MELLAT	4	3	4	
BURGANBANK	8	9	12GRUP/19 KOMİTE MD	
CİTİBANK	8	10	16	
DENİZBANK	12	23	68GRUP/275 BÖLÜM MD.	25
DEUTSCHEBANK	8	3	17	
QNB FİNANSBANK	11	14		
FİBABANKA	9	8		
HSBC BANK	10	9	7	
ING BANK	5	16		
ŞEKERBANK	12	10		9 BÖLGE/9 KREDİ
ICBC	6	7		
TURKISH BANK	10	7		
T-BANK	10	7		
TEB	12	14	14	
T.GARANTİ BANKASI	10	10		
T.HALK BANKASI	11	10		25
T.İŞ BANKASI	11	13	38	
VAKIFBANK	8	12		
YAPIKREDİ	8	10	12	21
TC ZİRAAT BANKASI	11	9	5GRUP/54 BÖLÜM	
ODEABANK	12	6		

Kaynak: Tabloda yer alan bankaların 2015 Yıl Sonu faaliyet raporlarından faydalanarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Organizasyonlarına Göre Mevduat Toplayan Bankaların Görünümü:

Tablo 13. Finansal Holding Bankaları

Akbank T.A.Ş. (Sabancı Holding A.Ş. %48,9)
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.(TEB Holding A.Ş. %55)
Turkish Bank A.Ş.(Özyol Holding A.Ş. %58,9)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (KOÇ Finansal Hizmetler A.Ş. %81,8)

Kaynak:İlgili Bankaların 2017 Yılı Faaliyet Raporlarından yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Tablo 14. Yurtdışındaki Mali İştirakleri ve Bağlı Ortaklıkları Bulunan Bankalar:

Akbank T.A.Ş.
Anadolubank A.Ş.
Denizbank A.Ş.
ING Bank A.Ş.
Şekerbank T.A.Ş.
TC. Ziraat Bankası A.Ş.
T. Garanti Bankası A.Ş.
T. Halkbank A.Ş.
T. İş Bankası A.Ş.
T. Vakıflar Bankası T.A.O.
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Kaynak: TBB ,Bankalarımız 2017 kitabı,s.297-303

2.1.1.3. Türk Bankacılık Sektöründe İllere Göre Şube Yoğunlaşması

Türk Bankacılık Sektörü çok şubeli mevduat bankalarının sektöre hâkim olduğu bir yapıdadır. Bu yüzden de ticari hayatın ve nüfus yoğunluğunun olduğu bölgelerde daha fazla banka şubesinin olması için gereğidir.

Aşağıdaki tablo, 2017 yılı sonu itibarı ile 5 büyük ilimizde şubesi bulunan, en büyük 10 bankanın şehirlere göre şube yoğunlaşmasını göstermektedir.

Tablo 15. 2017 Yılı Sonu İtibari ile 5 Büyük İlde 10 Büyük Bankanın Şube Yoğunlaşması

BANKA ADI	BANKANIN TOP. ŞB. SAYISI	İSTANBUL	ANKARA	İZMİR	ANTALYA	BURSA	TOPLAM	% YOĞUN.
YAPIKREDİ	866	281	81	60	46	35	503	58
GARANTİ	945	306	87	66	41	39	539	57
AKBANK	801	259	69	58	35	31	452	56,4
İŞBANK	1364	352	133	108	51	48	692	50,7
FİNANSBANK	580	184	54	44	27	26	335	57,7
VAKIFBANK	927	234	133	73	31	31	502	54,1
HALKBANK	969	208	94	62	31	36	431	44,4
DENİZBANK	697	172	50	43	33	21	319	45,8
TC ZİRAAT	1781	278	150	93	52	49	622	34,9
TEB	504	155	39	42	26	25	287	56,9
TOPLAM	9434	2429	890	649	373	341	4682	49,6

Kaynak: TBB, Bankalarımız 2017 verilerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Tablodan da görüleceği üzere özellikle yabancı sermayeli bankaların şubeleri ticari hayatın ve nüfus yoğunluğunun olduğu illerde yoğunlaşmıştır. Kamusal sermayeli bankalarda bu oran Vakıfbank hariç oldukça düşüktür. Vakıfbank'ın özellikle İstanbul ve Ankara'da şube yoğunlaşmasının temel sebebi kamu personelinin maaş ödemelerinde etkin olmasındandır.

2017 yılı sonu Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre ülkemizdeki 81 ilin hepsinde kamusal sermayeli bankalarımızın şubeleri bulunurken, özel sermayeli bankalarımızdan T. İş Bankası ve Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalardan Denizbank ve T. Garanti Bankası'nın da tüm illerimizde şubeleri bulunmaktadır.⁶⁹

2.1.1.4. Şehirlerin Gelişmişlik ve Rekabet Düzeylerine Göre Şube/Kredi/Mevduat Yoğunlaşması

Türkiye İstatistik Kurumu ve çeşitli sosyo-ekonomik veri toplayan kurumların hazırladıkları raporların ışığında Türkiye Bankalar Birliği verileri kullanarak 2000 yılından itibaren üçer yıl aralıkla hazırladığımız ayrıntılı raporlarda özellikle şehirlerin rekabet düzeyinde İstanbul içerdiği nüfus, toplanan vergi gelirleri, ürettiği katma değerler dikkate alındığında açık ara liderliğini sürdürmektedir.

⁶⁹ <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>(Erişim tarihi 05.07.2018)

Ekonomiye büyük katkı sağlayan Bursa, Kayseri ve Antalya illerimizin yıllar itibarı ile gösterdikleri ilerleme de dikkat çekmektedir. Özellikle Antalya, turizm ekonomisinin şehre sağladığı katkıyla son yıllarda şube sayısı, mevduat ve kredi büyüklüğünde Bursa'yı yakalamış görünmektedir. Gaziantep ise mevduatın 3 katı kredi kullanımıyla yatırım yapılan bir ilimiz olduğunu gerçeğini rakamlarla ispatlamıştır.

“İller Arası Rekabet Endeksi 2013-2014“ konulu çalışmada demografik yapıdan eğitime, sağlıktan sosyal yaşama, ekonomik ve sosyal yapıdan alt yapı ve ulaşım toplam 276 farklı değişken kullanılarak rekabet endeksi oluşturulan bir çalışmada İstanbul, Ankara ve İzmir'in diğer şehirlerle farkı kapanamayacak derecede açtıkları tespit edilmiştir.⁷⁰

Çalışma hayatı, sanayileşme, alt yapı, ulaşım ve nüfus yoğunluğu gibi birçok yükü sırtlayan ve Türkiye'nin kalkınmasında önemli rol üstlenen İstanbul, Ankara ve İzmir iller arası rekabet düzeyi sıralamasında da öne çıktı.

Bir sonraki sayfalarda hazırladığımız tablolar (Tablo16, 17, 18) TBB ve dipnotlardaki kaynaklar esas alınarak tarafımızca hazırlanmıştır.

⁷⁰Murat ŞEKER, Arif SALDANLI ve Hakan BEKTAŞ “İller Arası Rekabet Endeksi 2013-2014” www.aa.com.tr/tr/turkiye/turkiyenin-en-rekabetci-iller-yorgun. (Erişim tarihi 06.09.2016)

Tablo 16 ŞEHİRLERİN REKABET DÜZEYİNE GÖRE ŞUBE/MEVDUA/TAKREDİT YÖNÜNDEN

	2000				2003				2006				2009				2012				2015					
Şehir Adı	Şube Sayısı	%	Mevduat	%	Kredi (İ)	%	Şube Sayısı	%	Mevduat	%	Kredi (İ)	%	Şube Sayısı	%	Mevduat	%	Kredi (İ)	%	Şube Sayısı	%	Mevduat	%	Kredi (İ)	%		
İSTANBUL	2.214	28,4%	28.515	44,8%	12.807	42,9%	1.725	29,2%	65.300	42,6%	28.778	48,5%	2.631	29,3%	215.139	44,6%	134.253	42,7%	2.938	28,9%	345.812	47,8%	301.407	41,8%	588.135	42,5%
ANKARA	672	8,6%	13.222	20,8%	5.310	17,8%	579	9,8%	29.154	19,0%	6.131	10,8%	684	10,1%	48.759	17,0%	23.130	12,7%	1.015	10,0%	119.479	35,5%	77.552	10,8%	168.242	12,1%
İZMİR	613	7,9%	3.763	5,9%	1.805	6,0%	459	7,8%	9.038	5,9%	3.780	6,6%	525	7,7%	17.932	6,3%	10.631	5,8%	676	7,5%	28.913	6,2%	18.986	6,0%	75.964	5,5%
BURSA	238	3,1%	1.482	2,3%	808	2,7%	187	3,2%	4.308	2,8%	1.545	2,7%	219	3,2%	7.666	2,7%	5.090	2,8%	311	3,3%	11.589	2,5%	9.304	3,0%	42.244	3,1%
KOCAELİ	129	1,7%	1.291	2,0%	943	3,2%	97	1,6%	2.673	1,7%	2.525	4,4%	118	1,7%	4.044	1,4%	3.427	1,9%	172	1,9%	6.294	1,3%	5.990	1,9%	29.631	2,1%
KAYSERİ	93	1,2%	520	0,8%	273	0,9%	68	1,2%	1.428	0,9%	570	1,0%	86	1,3%	2.585	0,9%	2.255	1,2%	123	1,4%	4.459	1,0%	3.312	1,1%	15.794	1,1%
ADANA	190	2,4%	1.106	1,7%	882	3,0%	137	2,3%	2.590	1,7%	1.489	2,6%	163	2,4%	5.056	1,8%	3.998	2,2%	217	2,4%	8.425	1,8%	6.980	2,2%	27.923	2,0%
GAZİANTEP	88	1,1%	344	0,5%	276	0,9%	67	1,1%	1.075	0,7%	731	1,3%	82	1,2%	1.837	0,8%	2.586	1,4%	132	1,5%	3.494	0,7%	4.415	1,4%	32.827	2,4%
KONYA	149	1,9%	549	0,9%	206	0,7%	98	1,7%	1.896	1,2%	417	0,7%	118	1,7%	2.894	1,0%	2.090	1,1%	172	1,9%	4.824	1,0%	4.256	1,4%	26.238	1,9%
DENİZLİ	103	1,3%	545	0,9%	479	1,6%	72	1,2%	1.476	1,0%	763	1,3%	78	1,1%	2.620	0,9%	2.092	1,1%	106	1,2%	4.374	0,9%	3.302	1,0%	22.095	1,6%
TEKİRDAĞ	84	1,1%	324	0,5%	114	0,4%	57	1,0%	882	0,6%	190	0,3%	65	1,0%	1.809	0,6%	1.382	0,8%	97	1,1%	2.888	0,6%	2.464	0,8%	10.828	0,8%
ANTALYA	200	2,6%	1.086	1,7%	470	1,6%	162	2,7%	3.370	2,2%	1.010	1,8%	226	3,3%	6.696	2,3%	5.268	2,9%	343	3,8%	11.073	2,4%	10.796	3,4%	50.753	3,7%
ESKİŞEHİR	75	1,0%	448	0,7%	201	0,7%	47	0,8%	1.350	0,9%	298	0,5%	62	0,9%	2.430	0,8%	1.425	0,8%	85	0,9%	4.777	1,0%	2.640	0,8%	10.589	0,8%
BALIKESİR	134	1,7%	576	0,9%	168	0,6%	92	1,6%	1.553	1,0%	322	0,6%	96	1,4%	2.862	1,0%	1.643	0,9%	126	1,4%	4.758	1,0%	3.095	1,0%	11.990	0,9%
SAKARYA	95	1,2%	433	0,7%	207	0,7%	68	1,2%	1.130	0,7%	386	0,7%	77	1,1%	2.192	0,8%	1.587	0,9%	113	1,3%	3.337	0,7%	2.958	0,9%	11.283	0,8%
TRABZON	90	1,2%	371	0,6%	124	0,4%	65	1,1%	1.048	0,7%	242	0,4%	70	1,0%	1.767	0,6%	1.203	0,7%	91	1,0%	2.765	0,6%	2.137	0,7%	7.539	0,5%
MERSİN	138	1,8%	867	1,4%	351	1,2%	99	1,7%	1.809	1,2%	635	1,1%	118	1,7%	3.625	1,3%	2.445	1,3%	160	1,8%	6.311	1,4%	4.612	1,5%	18.653	1,3%
AYDIN	131	1,7%	473	0,7%	144	0,5%	86	1,5%	1.242	0,8%	290	0,5%	94	1,4%	2.582	0,9%	1.845	1,0%	124	1,4%	4.155	0,9%	3.196	1,0%	11.495	0,8%
ÇANAKKALE	67	0,9%	194	0,3%	80	0,3%	48	0,8%	506	0,3%	152	0,3%	54	0,8%	961	0,3%	809	0,4%	64	0,7%	1.658	0,4%	1.445	0,5%	4.937	0,4%
MUĞLA	134	1,7%	492	0,8%	137	0,5%	98	1,7%	1.590	1,0%	294	0,5%	117	1,7%	3.414	1,2%	1.883	1,0%	163	1,8%	5.689	1,2%	3.496	1,1%	12.655	0,9%
TOPLAM	5.637	72,4%	56.601	88,9%	25.785	83,3%	4.311	72,0%	133.428	87,1%	49.948	87,7%	5.083	74,7%	251.201	87,7%	156.072	85,7%	6.802	75,8%	410.464	87,8%	265.968	84,9%	1.088.532	80,8%
TÜRKİYE TOPLAMI	7.787		63.650		29.975		5.904		153.228		56.551		6.802		286.342		182.017		8.972		467.950		314.652		1.172.456	

Tablo 17 ŞEHİRLERİN GELİŞİMLİK DÜZEYİNE GÖRE ŞUBE MEVDUAT KREDİ YÖNÜNDEN

	2000				2003				2006				2009				2012				2015											
	Şube Sayısı	%	Mediat	%	Kredi (%)	%	Şube Sayısı	%	Mediat	%	Kredi (%)	%	Şube Sayısı	%	Mediat	%	Kredi (%)	%	Şube Sayısı	%	Mediat	%	Kredi (%)	%	Şube Sayısı	%	Mediat	%	Kredi (%)	%		
İZMİR	613	7.9%	3.763	5.9%	1.805	6.0%	525	7.7%	17.932	6.3%	10.631	5.8%	676	7.5%	28.913	6.2%	18.966	6.0%	736	7.2%	41.698	5.7%	42.586	5.9%	779	7.0%	66413	5.7%	79944	5.5%		
ANKARA	672	8.6%	13.222	20.8%	5.310	17.8%	694	10.1%	48.759	17.0%	23.130	12.7%	886	10.0%	75.552	16.2%	38.321	12.2%	1.015	10.0%	119.478	16.5%	77.552	10.8%	1.075	9.7%	176017	15.8%	168242	12.1%		
ESKİŞEHİR	75	1.0%	448	0.7%	201	0.7%	62	0.9%	2.430	0.8%	1.425	0.8%	85	0.9%	4.777	1.0%	2.640	0.8%	98	1.0%	5.174	0.7%	5.870	0.8%	114	1.0%	8583	0.7%	10589	0.8%		
BURSA	238	3.1%	1.482	2.3%	808	2.7%	219	3.2%	7.666	2.7%	5.090	2.8%	311	3.5%	11.589	2.5%	9.304	3.0%	366	3.6%	16.742	2.3%	22.487	3.1%	396	3.6%	28880	2.5%	42244	3.1%		
KOCAELİ	129	1.7%	1.291	2.0%	943	3.2%	118	1.7%	4.044	1.4%	3.427	1.9%	172	1.9%	6.284	1.3%	5.990	1.9%	213	2.1%	10.766	1.5%	14.925	2.1%	246	2.2%	18481	1.6%	29631	2.1%		
İSTANBUL	2.214	28.4%	28.515	44.6%	12.807	42.9%	2.031	28.9%	129.480	45.2%	81.283	44.7%	2.631	28.3%	215.139	46.1%	134.253	42.7%	2.938	28.9%	345.812	47.8%	301.407	41.6%	3.073	27.8%	573.441	48.9%	588.135	42.5%		
ÇANAKKALE	67	0.9%	194	0.3%	80	0.3%	54	0.6%	961	0.3%	809	0.4%	64	0.7%	1.658	0.4%	1.445	0.5%	67	0.7%	2.292	0.3%	3.486	0.5%	82	0.7%	3928	0.3%	4937	0.4%		
DENİZLİ	103	1.3%	545	0.9%	479	1.6%	78	1.1%	2.620	0.9%	2.082	1.1%	106	1.2%	4.374	0.9%	3.302	1.0%	124	1.2%	6.474	0.9%	7.848	1.1%	151	1.4%	11112	0.9%	22095	1.6%		
İSPARTA	52	0.7%	199	0.3%	54	0.2%	35	0.6%	525	0.3%	107	0.2%	40	0.6%	993	0.3%	528	0.3%	49	0.5%	1.555	0.3%	978	0.3%	51	0.5%	2.165	0.3%	3299	0.3%	3264	0.2%
MUĞLA	134	1.7%	492	0.8%	137	0.9%	117	1.7%	3.414	1.2%	1.883	1.0%	163	1.8%	5.889	1.2%	3.496	1.1%	178	1.8%	8.317	1.1%	5.015	0.7%	186	1.7%	14.049	1.2%	12655	0.9%		
EDİRNE	54	0.7%	196	0.3%	165	0.6%	44	0.7%	548	0.4%	280	0.9%	58	0.6%	1.833	0.4%	1.322	0.4%	62	0.6%	2.307	0.3%	2.911	0.4%	64	0.6%	4.013	0.3%	4.662	0.3%		
MANİSA	138	1.8%	423	0.7%	204	0.7%	87	1.5%	1.066	0.7%	402	0.7%	95	1.4%	1.970	0.7%	1.830	1.1%	137	1.5%	3.229	0.7%	3.508	1.1%	143	1.4%	4.750	0.9%	7413	1.0%		
ANTALYA	200	2.6%	1.066	1.7%	470	1.6%	162	2.7%	3.370	2.2%	1.010	1.8%	226	3.3%	6.696	2.3%	5.288	3.4%	343	3.8%	11.073	2.4%	10.796	3.4%	413	4.1%	18.620	2.6%	28.940	3.7%		
BOLU	36	0.5%	150	0.2%	44	0.1%	28	0.4%	345	0.2%	71	0.1%	28	0.4%	555	0.2%	428	0.2%	35	0.4%	800	0.2%	720	0.2%	36	0.4%	1.077	0.1%	1.756	0.2%	2858	0.2%
TEKİRDAĞ	84	1.1%	324	0.5%	114	0.4%	57	1.0%	882	0.6%	190	0.3%	65	1.0%	1.809	0.6%	1.382	0.8%	97	1.1%	2.888	0.6%	2.464	0.8%	106	1.0%	1.184	0.6%	6.321	0.8%	10828	0.8%
BALIKESİR	134	1.7%	576	0.9%	168	0.6%	92	1.6%	1.563	1.0%	322	0.6%	96	1.4%	2.862	1.0%	1.643	0.9%	126	1.4%	4.758	1.0%	3.095	1.0%	144	1.4%	6.668	0.9%	7.105	0.8%	10589	0.8%
KAYSERİ	93	1.2%	520	0.8%	273	0.9%	68	1.2%	1.428	0.9%	570	1.0%	86	1.3%	2.595	0.9%	2.255	1.2%	123	1.4%	4.459	1.0%	3.312	1.1%	140	1.4%	6.683	0.9%	9.242	1.3%	15794	1.1%
TRABZON	90	1.2%	371	0.6%	124	0.4%	65	1.1%	1.046	0.7%	242	0.4%	70	1.0%	1.767	0.6%	1.203	0.7%	91	1.0%	2.765	0.6%	2.137	0.7%	104	1.0%	3.657	0.5%	4.662	0.6%	11283	0.8%
YALOVA	21	0.3%	118	0.2%	30	0.1%	17	0.3%	285	0.2%	60	0.1%	20	0.3%	542	0.2%	312	0.2%	23	0.3%	807	0.2%	608	0.2%	25	0.2%	1.271	0.2%	1.292	0.2%	2118	0.2%
KIRKLARELİ	49	0.6%	191	0.3%	58	0.2%	38	0.6%	538	0.4%	96	0.2%	40	0.6%	948	0.3%	520	0.3%	44	0.5%	1.541	0.3%	982	0.3%	45	0.4%	2.169	0.3%	2.257	0.3%	3721	0.3%
TOPLAMI	5.136	66.7%	54.106	86.0%	24.274	81.3%	4.005	67.8%	127.005	82.9%	47.016	82.5%	4.695	68.6%	239.108	83.5%	145.373	80.1%	6.230	69.0%	388.683	83.4%	247.659	78.7%	7.004	69.0%	807.244	84.4%	1.083.847	78.3%		
TÜRKİYE TOPLAMI	7.787	63.650	28.875	5.904	153.228	56.951	6.802	286.342	182.107	8.972	467.350	314.652	10.158	724.215	720.885	11.071	1.172.456	1.384.932														

Şehirlerin gelişmişlik düzeyi çeşitli kriterlerle belirlenir. 2 yıl süren bir çalışmayla şehirlerimizin gelişmişlik sıralaması belirlenmiş olup, yapılan birçok çalışmada da benzer sıralama görülmektedir.(İllerin ve Bölgelerin Sosyo-Ekonomik Gelişmişlik Sıralaması SEGE 2012)⁷¹

Gelişmişlik düzeyi tespit edilirken şehirde yaşayanların okuma-yazma oranları, okullaşma oranı, kişi başına düşen GSYİH, nüfus yoğunluğu, ortalama hane halkı büyüklüğü, yükseköğretimdeki öğrenci sayısı, doktor başına düşen hasta sayısı, kişi başı yıllık elektrik/su kullanımı gibi kriterler esas alınmıştır. Aşağıdaki tablodan da görüleceği üzere gelişmişlik seviyesi ilk sıralarda yer alan şehirlerde son yıllarda kredi/mevduat rasyosu büyük bir değişim göstermiştir. Özellikle son yıllarda kredi kartı kullanımı ve tüketici kredilerinde görülen artışlar refah seviyesinin yükselmesi ile doğru orantılıdır.

2.1.1.5. Bölgelere Göre Şube/Kredi /Mevduat Yoğunlaşması

Ülkemiz coğrafi yapısına göre 7 bölgeye ayrılmış olmakla beraber ekonomi literatüründe yapılan çalışmalarda 12 farklı bölge üzerinde çalışılmaktadır. İstanbul ili tek başına yarattığı değerle bütün bölgelerden daha fazla ekonomiye katma değer sağlamaktadır. Ülke nüfusunun %20'sini barındırmasına rağmen ülke ekonomisine yarattığı gayri safi katma değer toplam değer %30'una yaklaşmaktadır. Ayrıca bankalardaki toplam mevduatın ve kullanılan kredilerin yaklaşık %48'ini barındırmaktadır. Aşağıdaki tablodan da görüleceği üzere Güneydoğu Anadolu Bölgesi hem ülke GSKD'ne hem de genel kredi artış oranına son yıllarda katkıda bulunmuştur.⁷²

⁷¹ İllerin ve Bölgelerin sosyo-ekonomik gelişmişlik sıralaması araştırması SEGE 2012, TC Kalkınma Bakanlığı, Bölgesel Gelişme ve Yapısal Uyum Genel Müdürlüğü, Ankara

⁷² Bölgelere göre Gayri Safi Katma Değer verileri Türkiye İstatistik Kurumu tarafından hazırlanmış raporlardan alınmıştır.<https://www.bebka.org.tr/.../bolgesel-gayri-safi-katma-deger-istatistikleri-vayimlandi-1>. (Erişim tarih 12.09.2017)

Tablo 18 Yıllar İtibari ile Bölgelere Göre Nüfus Şube Mevduat Kredi Oranları

	2000				2003				2006				2009				2012				2015			
Bölgeler	Nüfus (%)	Şube Sayısı (%)	Kredi (%)	Mevduat (%)	Nüfus (%)	Şube Sayısı (%)	Kredi (%)	Mevduat (%)	Nüfus (%)	Şube Sayısı (%)	Kredi (%)	Mevduat (%)	GSKD (%)	Nüfus (%)	Şube Sayısı (%)	Kredi (%)	Mevduat (%)	2010 GSKD(%)	Nüfus (%)	Şube Sayısı (%)	Kredi (%)	Mevduat (%)		
İstanbul	14,71	28,96	44,80	42,99	14,77	29,33	49,47	42,61	15,92	29,85	44,65	45,21	27,50	17,79	29,37	42,66	46,03	47,80	26,9	27,80	42,46	48,87		
Batı Marmara	4,28	5,07	1,96	2,33	4,26	4,71	1,82	2,63	4,09	4,35	2,79	2,67	4,60	4,31	4,34	2,95	2,71	4,90	4,9	4,50	2,60	2,53		
Ege	13,19	16,80	10,02	9,94	13,17	15,48	10,51	10,52	13,02	15,14	11,08	10,94	14,00	13,11	15,13	11,39	10,90	10,22	13,7	14,70	10,73	10,23		
Doğu Marmara	8,46	8,00	7,33	6,22	8,46	7,81	8,56	6,54	8,55	8,00	6,90	5,99	12,70	9,23	8,47	7,15	5,80	5,42	12,3	9,10	7,30	5,77		
Batı Anadolu	9,49	11,00	18,52	21,73	9,50	11,70	11,56	20,38	9,66	12,00	13,95	18,15	10,80	10,19	12,08	13,65	17,34	17,67	11	12,30	14,20	16,20		
Akdeniz	12,81	10,25	6,92	6,40	12,83	9,77	7,06	6,83	13,06	10,36	8,45	7,23	10,40	12,75	10,93	9,51	7,30	7,11	10,8	11,20	9,50	7,03		
Orta Anadolu	6,19	4,29	1,98	2,06	6,17	4,07	1,91	2,55	5,84	4,04	2,61	2,33	3,80	5,27	3,86	2,35	2,36	2,20	3,9	4,00	2,50	2,28		
Batı Karadeniz	7,26	5,66	2,32	2,46	7,21	5,48	2,11	2,79	6,53	5,20	3,24	2,72	5,10	6,21	5,03	3,32	2,78	2,48	4,9	4,90	2,70	2,33		
Doğu Karadeniz	4,63	3,55	4,68	1,41	4,61	3,41	3,59	1,65	4,37	3,11	1,65	1,52	2,60	3,48	3,03	1,83	1,42	1,24	2,6	3,10	1,49	1,35		
Kuzeydoğu Anadolu	3,71	2,02	0,78	0,50	3,69	1,90	0,50	0,61	3,44	1,79	0,81	0,72	1,50	3,02	1,63	0,41	0,58	0,55	1,6	1,70	0,89	0,58		
Ortaoğu Anadolu	5,49	2,30	0,76	0,80	5,49	2,29	0,67	1,04	5,51	2,14	1,10	0,92	2,30	5,01	1,86	1,03	0,95	0,96	2,5	2,20	1,24	0,95		
Güneydoğu Anadolu	9,72	3,93	1,79	1,19	9,73	3,98	2,17	1,68	10,09	3,95	2,69	1,51	4,60	10,28	4,21	2,77	1,76	1,75	5,2	4,70	4,34	1,81		

2.1.2.Sunulan Ürünler ve Pazar Payları

2.1.2.1.Kredi Kartları

Bankacılık sektörü için en önemli iş alanları, bankaların müşterilere sunduğu ürünlerdir. Sektörün en önemli gelir kaynağı kredilerden sağlanan faiz gelirleri ve bankacılık hizmet komisyon gelirleri olsa da müşterilere verilen kredi kartları alacak bakiyelerinden sağlanan gelirler de sektör içerisinde çetin rekabetlere konu olmaktadır. Müşteriye ulaşma kanalları arasında kredi kartı müşterisi sayısının önemi çok büyüktür. Bu yüzden sektörde, mevduat toplayan iki büyük bankanın kredi kartı alacak bakiyesi tutarları üzerindeki rekabetleri sürekli reklamlarına dahi konu olmaktadır. (Garanti Bankası: Bonus Card, Yapı Kredi Bankası: World Card vs.)

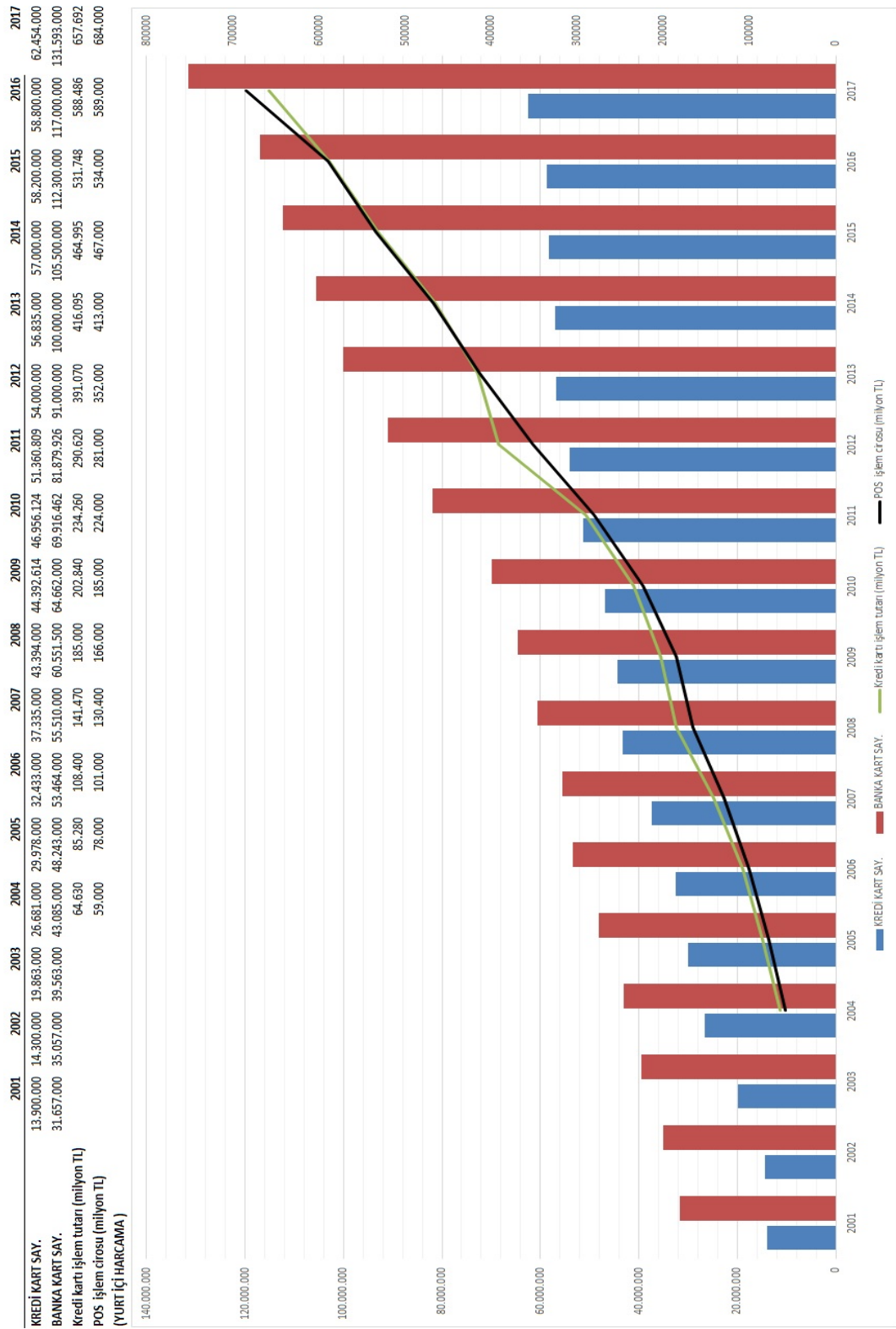
Kredi kartları pazarında çok şubeli bankaların pazar hâkimiyeti yıllardır devam etmekte olup, kamusal sermayeli bankalar son yıllarda kredi kartı pazar payını artırma çabasına girmişlerdir. Özellikle bankaların üye iş yerleri ile yapmış oldukları anlaşmalar çerçevesinde, kart hamillerinin yapmış oldukları alışverişleri gerek faiz karşılığında gerekse faizsiz olarak taksitlendirebilme imkânı sağlanması ülkemizde kredi kartı sahipliğini ve harcamalarını her geçen yıl artırmıştır. Kart hamiline sunulan bu imkânların yanı sıra alışveriş yaptırdığı müşterisinin harcamasını kredi kartı ile ödemesini kabul eden iş yerlerinin de en önemli beklentileri kredi kartları sayesinde iş hacminin genişlemesidir.

Kredi kartını çıkaran bankalar ise müşteri sayılarını artırma hedeflerinin yanı sıra çapraz satış yöntemiyle diğer bankacılık ürünlerini müşterilerine sunabilirler, kredi kartı faiz oranlarının yüksekliği sayesinde daha fazla faiz geliri elde edebilir, üye iş yerlerinden komisyon geliri sağlayabilirler.

Türk bankacılık sektörü kredi kartları pazarı, yıllardır 5 bankanın (Yapı Kredi, Garanti, Akbank, İş Bankası ve QNB Finansbank) pazar hâkimiyeti kurduğu (pazarın %74'ü kadar) ve müşteri borç bakiyelerinin devamlı arttığı bir pazardır. Mevduat ve kredi pazarında ilk sıralarda olan kamusal sermayeli bankalar kredi kartı ürününü uzunca bir süre ihmal etmişler ancak son yıllarda T. Vakıflar Bankası ve Halkbank yoğun reklam kampanyaları ile pazarda müşteri edinme yarışına girmişlerdir. Bankalarımızın kredi kartı alacak bakiyesi rakamlarındaki yıllar itibari ile değişimler tezin 4.bölümünde yoğunlaşma başlığı altında geniş olarak ele alınmıştır.

Bankalar arası Kart Merkezi internet sitesinde bulunan yıllık faaliyet raporlarından sağladığımız değerlerle, tarafımızca hazırlanan aşağıdaki grafikte, (Grafik 12) 2001 yılından 2017 yılına kadar kredi kartları ve banka kartları ile ilgili veriler ayrıntılı olarak gösterilmiştir.





Grafik 12. 2001-2017 Yılları Arası Kart Sayıları ve İşlem Tutarları

2.1.2.2 ATM ve POS Ürünleri

Bankacılık sektöründe son yıllarda önemi giderek artan ve müşteriye banka şubesine sokmadan temel bankacılık işlemlerini kendi kendine yapmasını sağlayan ve bankalar açısından maliyet azaltıcı bir hizmet sunum aracı olan ATM'lerin Türk bankacılık sektöründeki gelişime paralel bir şekilde sayısı ve kullanımı artmaktadır. Özellikle son yıllarda banka şube kiralalarının artması, personel maliyetlerinin yüksekliği ve şubelerden basit bankacılık işlemleri için müşterilerin ATM'lere yönlendirilmesi neticesinde ATM sayısı her yıl giderek artmakta, alışveriş merkezleri, toplu çalışma alanları (fabrika, üniversite, hastane vs. gibi) ve özellikle metro istasyonları gibi halkın yoğun olarak bulunduğu lokasyonlarda ATM'ler yerini almaktadır.

Aşağıdaki tablo tarafımızca banka faaliyet raporlarında yer alan rakamlar esas alınarak hazırlanmış olup, çok şubeli mevduat bankalarının şube başına ATM ortalaması sayıları dikkat çekicidir. Başta kamu bankaları olmak üzere bazı yabancı ve özel sermayeli bankaların çeşitli işletmelerin toplu maaş ödemelerini gerçekleştirmeleri, bu hizmeti sağlayan bankaların; ilişkide oldukları işletmelerin yanlarına ATM yerleştirmelerini sağlamıştır. Küçük ölçekli bankalarda ise şube başına düşen ATM sayısı neredeyse şube sayısı ile aynıdır. Bu bankalarda müşterilerine sunulan kredi kartı ve banka kartı sayılarının az olması, bu tip bankaların gereksiz ATM yatırımlarına girmemelerinin temel nedenidir.

Son dönemlerde cüzi bir bedel ile farklı bankaların ATM'lerinin kullanım imkânının sağlanması da küçük ölçekli bankaların gereksiz yatırım yapmamalarının gerekçelerinden gösterilebilir. Bazı bankalarda kendi aralarında anlaşmalar yapıp birbirlerinin ATM'lerini müşterilerinin kullanımına bedelsiz olarak sunmaktadırlar. (QNB Finansbank-HSBC Bank hizmet işbirliği: 2800 civarındaki ATM ortak kullanımdadır.) Hatta bazı bankalar PTT ile anlaşma yaparak PTT ATM'lerini dahi müşterilerinin kullanımına sunmaktadırlar.(Denizbank –PTT işbirliği: 2000'i aşkın PTT ATM'si ortak kullanımdadır.)⁷³

Bilindiği üzere Ekim 2009 ayında banka müşterilerinin, başka bankaların ATM'lerini kullanarak işlem yapmasını sağlayan ORTAK ATM sistemi uygulamaya geçirilmiş ancak

⁷³ QNB Finansbank ve Denizbank 2015 Yıl Sonu Faaliyet Raporlarından sağlanan bilgiler.

ödenen masraf/komisyon ücreti nedeni ile müşteriler yeterince bu sistemden yararlanmamaktadırlar. Ortak ATM sisteminden müşterilerin yeterince yararlanması sağlamak amacı ile 2018 yılı içerisinde T.C. Ziraat Bankası, T. Vakıflar Bankası, T. Halk Bankası, Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım Bankaları bir araya gelerek toplam 15.000 adede ulaşan ATM'lerini müşterilerinin belirli bir işlem limiti dahilinde ücretsiz olarak kullanabileceği bir sistemi (para yatırma/çekme, çeşitli hesaplara ait bakiye sorgulama, kredi kartı borcu ödeme vb. gibi) ücretsiz olarak hayata geçirmişlerdir.⁷⁴

Aşağıda tarafımızca bankaların faaliyet raporlarından elde ettiğimiz verilerle tarafımızca hazırlanan ve 2009 yılından itibaren 2012,2015 ve 2017 yılları ATM ile şube başına ATM sayılarını gösterir tablomuz bulunmaktadır.

⁷⁴ <https://katilimdunyasi.com/2018/07/07/devlet-bankalari-ortak-atm-sistemine-gecti/> (Erşim tarihi 03.10.2018)

Tablo 19. ATM Sayıları												
2009				2012			2015			2017		
	Bankalar	ATM sayısı	Şube sayısı	Şube başına ATM sayısı	ATM sayısı	Şube sayısı	Şube başına ATM sayısı	ATM sayısı	Şube sayısı	Şube başına ATM sayısı	ATM sayısı	Şube başına ATM sayısı
1	Akbank T.A.Ş.	2.457	878	2,80	4.026	961	4,19	4.100	900	4,56	4.400	5,49
2	Alternatif Bank A.Ş.	44	46	0,96	63	63	1,00	59	59	1,00	53	1,00
3	Anadolubank A.Ş.	88	86	1,02	94	91	1,03	112	109	1,03	118	1,05
4	Citibank A.Ş.	68	45	1,51	60	37	1,62	8	8	1,00	7	1,00
5	Denizbank A.Ş.	595	450	1,32	1.200	610	1,97	2.271	692	3,28	5.612	8,05
6	Eurobank Tefken A.Ş.	45	42	1,07	63	60	1,05	56	56	1,00	43	1,00
7	Finans Bank A.Ş.	1.351	461	2,93	2.187	582	3,76	2.934	630	4,66	2.800	4,83
8	HSBC Bank A.Ş. (*)	1.200	336	3,57	1.073	338	3,17	1.195	284	4,21	3.000	36,59
9	ING Bank A.Ş.	816	359	2,27	1.400	319	4,39	1.592	298	5,34	1.541	5,90
10	Millenium Bank A.Ş.	22	18	1,22	32	28	1,14	81	67	1,21	v.y	
21	Odeabank	-	-	-	8	6	1,33	66	55	1,20	69	1,47
12	Tekstil Bankası A.Ş.	52	45	1,16	50	44	1,14	49	44	1,11	49	1,11
13	Türkish Bank A.Ş.	24	25	0,96	19	19	1,00	14	13	1,08	13	1,08
14	Türkland Bank A.Ş.	23	25	0,92	27	27	1,00	34	34	1,00	33	1,00
15	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	596	334	1,78	1.045	509	2,05	1.698	532	3,19	1.743	3,46
16	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	2.515	1.316	1,91	4.231	1.514	2,79	6.566	1.812	3,62	7.085	3,98
17	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	2.660	788	3,38	3.500	933	3,75	4.504	971	4,64	5.003	5,29
18	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	1.165	669	1,74	2.554	821	3,11	3.585	984	3,64	3.917	4,04
19	Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.521	1.093	3,22	4.851	1.250	3,88	6.582	1.354	4,86	6.545	4,80
20	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	2.169	545	3,98	2.654	744	3,57	3.862	917	4,21	4.041	4,36
21	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.350	838	2,80	2.819	928	3,04	4.332	1.000	4,33	4.310	4,98
Toplam		21.761	8.399	2,59	31.956	9.884	3,23	43.700	10.819	4,04	50.382	4,94
(*) QNB Finans bank'ın 2800 ATM'si ortak kullanımdadır.												

POS makineleri bankalar ve üye işyerleri için bir nevi satış erişim kanalı olarak tanımlanabilirler. Müşteriler nakit gerekmeksizin kredi kartları ve/veya banka kartlarını kullanarak üye iş yerlerinden mal veya hizmet satın almak için POS makinelerini kullanırlar. POS makineleri sayesinde taksitli alışverişler yapılabilmekte hatta üye işyerinin müşteri riskinden korunabilmesi için kartın bakiyesi yetersiz olduğundan, uyarı dahi verilebilmektedir.

Teknolojinin gelişmesi ile beraber klasik POS makineleri, EFT-POS özellikli Ödeme Kaydedici Cihaz adını alan teknolojik POS'lara dönüşmektedir. Bu cihazların kullanımı ile bir uygulama üzerinden üye işyeri ilişkisi kurulabilmektedir.

Ülkemizde kredi kartlarının sayıca artışı ile doğru orantılı olarak POS makinelerinin de sayıları artmıştır.

Tablo 20. 2017 Yıl Sonu En Büyük Bankaların POS Sayıları

1	Akbank T.A.Ş.	510.000
2	Denizbank A.Ş.	171.100
3	QNB Finans Bank A.Ş.	244.500
4	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	115.000
5	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	112.000
6	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	670.000
7	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	348.000
8	Türkiye İş Bankası A.Ş.	462.000
9	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	192.000
10	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	532.000
	Toplam	3.356.600

Kaynak:Bankaların 2017 yıl sonu faaliyet raporlarından alınan veriler ile tarafımızca hazırlanmıştır.Rakamlara ortak POS adetleri dahildir.

2.1.3. Borsaya Kote Edilmiş Bankaların Pazar Performansları

Bankacılık sektörünün gelişmiş ve gelişmekte olan ülke ekonomilerindeki önemi, bu sektörün var olduğundan bu yana süre gelmektedir. Milli ve yabancı bankalar her ülke ekonomisinde ayrı ayrı ağırlığa sahiptir. Bankacılık sektörü de sermaye ihtiyacını diğer sektörlerdekinin benzeri bir şekilde hissedarlarından sağlamaktadır. Ulusal ekonomilerde çarkların dönmesi için özel sermayenin yetersiz kaldığı yerlerde kamu sermayeli bankalara büyük görevler düşmektedir. Gelişmiş ülke ekonomilerinde dahi kamusal sermayeli bankalar

ağırlıklarını koruyabilmektedirler. Kamusal ve özel sermayeli bankaların özkaynaklarının yetersiz olduğu durumlarda borsaya kote olup, hisselerinin bir bölümünü halka açmaları özkaynaklarını güçlendirmelerine yardımcı olmaktadır.

Türkiye’de gerçek anlamda bankaların hisselerinin halka açılması 1990 yılında başlamış olup, o yıl Garanti Bankası, Finansbank, Dışbank, Tekstilbank, Demirbank, Akbank ve Yaşar Bank hisselerini İMKB’de halka arz etmişlerdir.⁷⁵ 1990’lı yıllarda ülkemizde sermaye piyasalarının hızlı ve cazip gelişimi bu bankaların halka açılmalarının temel nedeni olarak gösterilmektedir. Bunun yanı sıra o yıllardaki yüksek faiz ortamı banka patronlarını ucuz fon toplamada halka arza yöneltmiştir.

Halen Borsa İstanbul’da hisseleri halka açık, mevduat toplayan yerli özel, yerli özel-yabancı, yabancı ve kamusal sermayeli 10 mevduat bankası bulunmaktadır.

Bu bankalardan;

Kamusal sermayeli olanlar: T. Halkbank A.Ş. ve T. Vakıflar Bankası T.A.O.

Özel sermayeli olanlar: Akbank T.A.Ş. , T. İş Bankası A.Ş. ,Şekerbank T.A.Ş ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. dir.

Yabancı sermayeli olanlar: Denizbank A.Ş., QNB Finansbank A.Ş. ,T. Garanti Bankası A.Ş. ve ICBC Turkey Bank A.Ş. dir.

Bu bankalardan bazıları halka açılmalarını takiben birçok kez sermaye artırımlarını borsadan sağlamış, halka açık hisseleri yabancı yatırımcılar tarafından satın alınmış, yabancı sermaye ile birleşmeleri gerçekleşmiş hatta halka açıldıktan sonra iki kez sahipliği değişen bankalarımız olmuştur.

Çalışmamızın bu bölümünde halka açık bankaların hisse senedi performansları, hisselerinin Borsa İstanbul değerleri ile grafiklerle gösterilecek olup ayrıca mali performansları, temettü getirileri ile ayrıntılı olarak sorgulanacaktır. Çalışmada bulunan tablo ve grafikler, Matriks Veri Dağıtım Şirketi’nden alınan bilgiler, Borsa İstanbul tarafından yayınlanan geçmiş

⁷⁵ https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/Dokuman/1360/Faaliyet_Gosteren_Bankalar.xlsx (Erişim tarihi,02.03.2016)

veriler, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş internet sitesi ve T. Bankalar Birliği verileri esas alınarak tarafımızca hazırlanmıştır.

2.1.3.1. Akbank T.A.Ş. Pazar Performansı

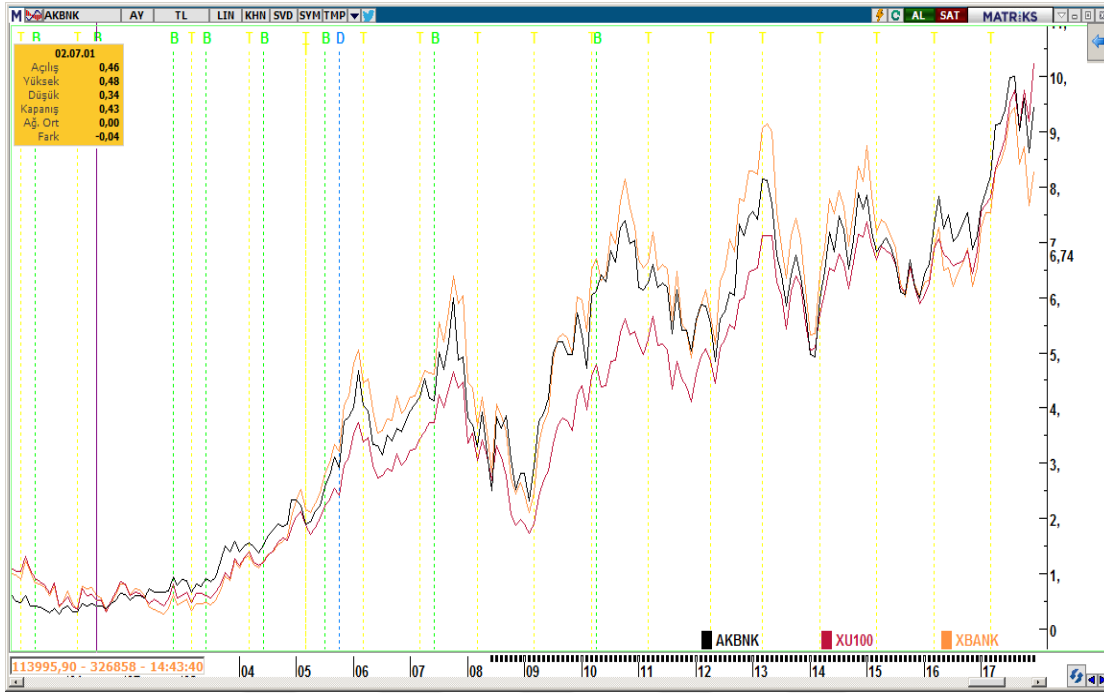
1948 yılında kurulan Akbank; 26.07.1990 tarihinde hisselerinin %15'i halka açılmış olup, 1998 yılında ikinci halka arz (%16) ile uluslararası piyasalarda American Depositary Receipt (ADR) olarak da işlem görmeye başlamıştır. 2006 yılında hisselerinin %20'si 3,2 milyar USD karşılığında Citigroup'a satılmıştır. Citigroup bu hisselerden 2012 yılında %10,1'ni 1,1 milyar USD karşılığında satmış, geri kalan %9,9 pay ise 2015 yılında 1,2 milyar USD karşılığında satılmıştır. Halen Akbank'ın ortaklık yapısında halka açıklık oranı %51 seviyesindedir.⁷⁶

Tablo 21. Akbank Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	800.000	2.013.585	17.029.461	%11,82	343.606	26.250,00	%3,28
2002	816.000	3.248.938	24.452.559	%13,29	-15.015	0,00	%0,00
2003	1.200.000	5.042.686	29.484.259	%17,10	685.448	43.174,60	%3,60
2004	1.500.000	6.226.991	34.913.412	%17,84	1.324.524	300.000,00	%20,00
2005	1.800.005	6.353.219	52.384.532	%12,13	1.020.528	375.000,00	%20,83
2006	2.200.000	7.065.397	57.272.590	%12,34	1.438.294	540.001,30	%24,55
2007	3.000.000	10.600.833	68.204.750	%15,54	1.600.192	660.000,00	%22,00
2008	3.000.000	11.208.000	85.655.000	%13,09	1.994.294	720.000,00	%24,00
2009	3.000.000	14.191.000	95.309.000	%14,89	1.704.553	360.000,00	%12,00
2010	4.000.000	17.565.000	113.183.000	%15,52	2.725.982	540.000,00	%13,50
2011	4.000.000	17.554.000	133.552.000	%13,14	2.857.000	570.000,00	%14,25
2012	4.000.000	21.913.000	155.854.000	%14,06	2.394.527	418.000,00	%10,45
2013	4.000.000	21.339.000	183.737.000	%11,61	2.949.862	570.000,00	%14,25
2014	4.000.000	25.112.000	205.451.000	%12,22	2.942.042	466.800,00	%11,67
2015	4.000.000	26.689.000	234.809.000	%11,37	3.159.678	569.600,00	%14,24
2016	4.000.000	30.655.000	271.016.000	%11,31	2.994.848	600.000,00	%15,00
2017	4.000.000	40.425.000	316.031.000	%12,79	4.528.712	900.000,00	%22,50
2018	4.000.000	0	0	%0,00	6.039.000	1.600.000,00	%40,00
Toplam					40.688.075	9.258.825,90	

Kaynak: www.ısyatırım.com.tr ve tbb.org.tr internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

⁷⁶ Akbank T.A.Ş., 2012-2015 Yıl Sonu Faaliyet Raporları



Grafik13: Akbank hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak: Matriks Veri Dağıtım

Grafikten de görüleceği üzere 2006 yılı sonlarında Citi Group'a yapılan hisse satışı, hisse fiyatının grafiğini bankacılık endeksine göre daha iyi bir pozisyona getirmiştir. Ancak 2008 yılı dünya mali krizinden etkilenen hisse değeri, 2009 yılından itibaren hızla toparlanmış, 2011 yılı kârının önceki iki yılın altında kalması yüzünden hisse değer kaybetmiş, 2012 yılı Mayıs sonunda Citi Group banka hisselerinin %10,1'ini 5,24 TL den borsada satmasının ardından yükselişe geçerek 8 TL'ye kadar çıkmıştır. 2014 yılının başlarında 5 TL'ye kadar gerileyen hisse fiyatı bu arada yükselerek 2015 yılı Mart ayında Citi Group'un elinde kalan %9,9 hisseyi 7,45 TL den borsada satmasıyla yeniden düşüşe geçmiştir. Hisse fiyatı bankanın 2016 ve 2017 yılı kârlılıklarının ve yüksek temettülerinin etkisiyle 10 TL fiyatına kadar ulaşmış olup, bankacılık endeksi ile tam uyum göstermiştir.

2.1.3.2. T. İş Bankası A.Ş. Pazar Performansı

26 Ağustos 1924 tarihinde Mustafa Kemal Atatürk'ün direktifleri ile kurulan, cumhuriyet döneminin ilk ulusal bankasıdır. 16 Kasım 1987 tarihinde hisseleri ilk kez o zamanki adıyla İMKB'de işlem görmeye başlamıştır. İş Bankası Kurucu (ISKUR), İş Bankası A Tertibi (ISATR), İş Bankası B Tertibi (ISBTR) ve İş Bankası C Tertibi (ISCTR) olmak üzere 4 farklı

tertipte hissesi borsada işlem görmekte olup, tüm akademik çalışmalarda ISCTR hissesi referans olarak alınmaktadır. Bizim çalışmamızda da bu tertip referans alınacaktır.

Mayıs 1998 yılında TC Hazinesinin bankaya ait %12,3 payı borsada halka arz edilmiştir. Kuruluşundan beri halka açık bir banka olup, munzam sandığı aracılığı ile çalışanlarının ve emeklilerinin bankanın %40,13'üne ortak olduğu bir yapıya sahiptir. Ayrıca şirket sermayesinin %28,09 payı Atatürk hisseleri olarak tanımlanmakta olup bu hisselerin temettü geliri Atatürk'ün vasiyeti gereği Türk Tarih Kurumu ile Türk Dil Kurumu'na verilmektedir. Halen bankanın %31,78 hissesi halka açıktır.⁷⁷

Tablo 22. İş Bankası (ISCTR) Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	810.547	2.906.224	16.392.740	%17,73	255.563	93.148,10	%11,49
2002	810.547	4.247.536	23.731.290	%17,90	-762.047	0,00	%0,00
2003	1.426.698	5.605.438	31.062.770	%18,05	310.816	0,00	%0,00
2004	1.640.732	7.639.999	38.513.774	%19,84	423.106	137.225,60	%8,36
2005	1.968.916	9.677.343	63.712.468	%15,19	635.455	207.600,60	%10,54
2006	2.756.559	9.410.158	75.204.758	%12,51	955.628	306.850,20	%11,13
2007	2.756.559	10.603.862	80.180.917	%13,22	1.109.218	400.029,30	%14,51
2008	2.756.559	9.449.000	97.552.000	%9,69	1.701.807	588.973,10	%21,37
2009	3.079.609	13.494.000	113.223.000	%11,92	1.509.408	165.393,30	%5,37
2010	4.499.970	17.014.000	131.796.000	%12,91	2.372.407	550.988,90	%12,24
2011	4.499.970	17.921.000	161.669.000	%11,08	2.982.000	690.869,40	%15,35
2012	4.499.970	22.719.000	175.444.000	%12,95	2.667.487	542.616,50	%12,06
2013	4.499.970	23.579.000	210.500.000	%11,20	3.310.307	665.259,30	%14,78
2014	4.499.970	29.311.000	237.772.000	%12,33	3.163.365	554.725,00	%12,33
2015	4.499.970	32.035.000	275.718.000	%11,62	3.382.442	699.024,90	%15,53
2016	4.499.970	35.961.000	311.626.000	%11,54	3.082.691	770.662,50	%17,13
2017	4.499.970	43.093.000	362.353.000	%11,89	4.701.206	1.175.280,50	%26,12
2018	4.499.970	0	0	%0,00	5.308.000	1.326.941,70	%29,49
Toplam					37.108.859	8.875.588,90	

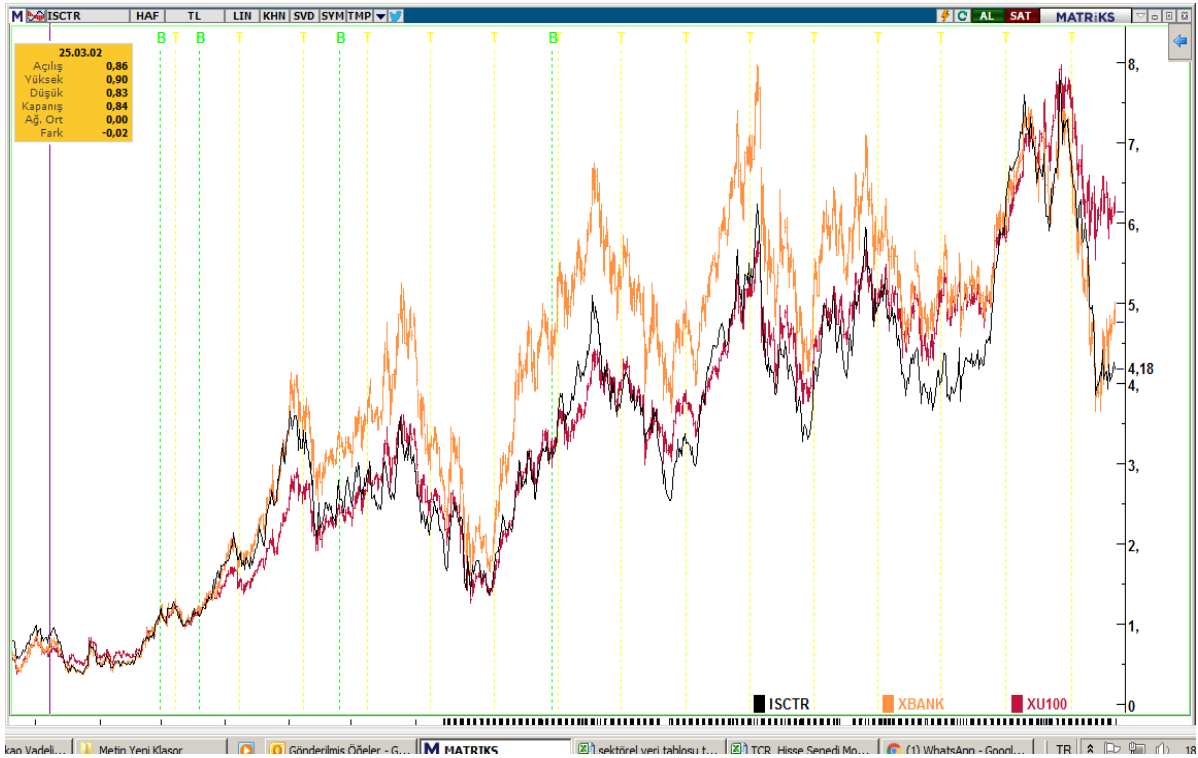
Kaynak: www.isyayirim.com.tr ve tbb.org.tr. internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Yukarıdaki tablodan da görüleceği üzere İş Bankası 2002-2003 yılları haricinde hissedarlarına düzenli temettü ödemede bulunan bir bankadır. Sektörün en büyük aktiflerine sahip olan bir özel bankadır ve halka açık olan diğer bankalarla kıyaslandığında temettü

⁷⁷ T. İş Bankası A.Ş., 2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporu

verimliliği yönünden başarılı bir bankadır. Bankanın en büyük hissedarının, kendi çalışanlarının kurduğu munzam sandık olması nedeni ile temettü ödemeleri süreklilik göstermektedir.

Finans sektörünün yanı sıra Türkiye’de sanayinin gelişmesine de katkıları bulunan bankanın finans, cam, telekomünikasyon ve hizmet gruplarında olmak üzere faaliyet gösteren 23 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmaktadır.



Grafik14:İş Bankası (ISCTR) hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

Oldukça uzun bir süredir Ulusal-100 endeksi ile paralellik gösteren hissenin fiyatı, 2018 yılı içerisinde Ulusal 100 endeksinden sapma göstererek değer kaybetmiştir.

2.1.3.3. T. Garanti Bankası A.Ş. Pazar Performansı

1946 yılında kurulan T. Garanti Bankası hisseleri ilk kez İMKB’de 06.06.1990 tarihinde %15’i halka açılarak işlem görmeye başlamıştır. 1993 yılında ise hisselerini uluslararası piyasalara arz eden ilk Türk şirketi olmuştur. 2005 yılında hisselerinin %25,5’u yaklaşık 1,5 milyar USD karşılığında Doğu Grubundan General Electric Consumer Finance’e satılmıştır.

2010 yılı içerisinde de yine Doğu Grubu tarafından bankanın %24,89 payı dünyanın en büyük bankalarından İspanyol BBVA grubuna yaklaşık 5,8 milyar USD karşılığında satılmıştır. Aynı tarihte GE Consumer Finance'e elindeki payların %18,6'lık kısmını BBVA'ya yaklaşık 3,78 milyar USD karşılığında satmıştır. Halen bankanın %50,04 payı halka açık olarak işlem görmektedir.⁷⁸

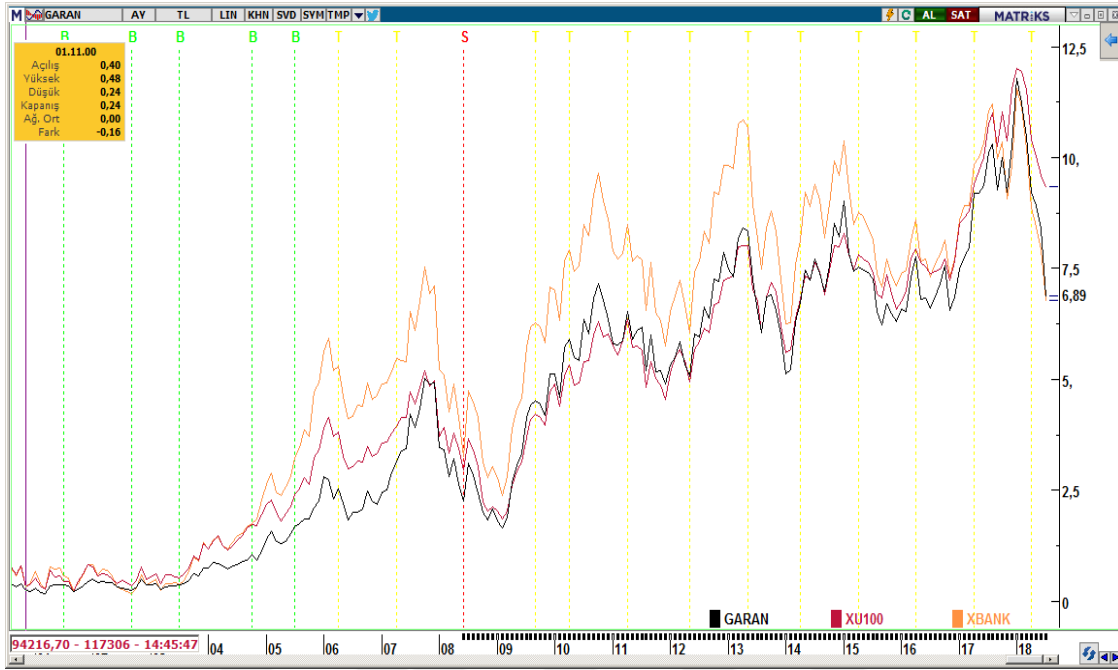
Tablo 23. Garanti Bankası Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	750.000	1.217.118	16.143.925	%7,54	205.287	0,00	%0,00
2002	791.748	1.678.355	19.563.059	%8,58	-226.705	0,00	%0,00
2003	822.038	2.450.787	22.391.651	%10,95	123.074	0,00	%0,00
2004	1.200.000	3.169.324	26.267.917	%12,07	301.502	0,00	%0,00
2005	2.100.000	3.899.624	36.468.239	%10,69	450.549	0,00	%0,00
2006	2.100.000	4.670.293	50.286.913	%9,29	708.394	105.000,00	%5,00
2007	2.100.000	6.883.119	67.578.482	%10,19	1.063.663	105.000,00	%5,00
2008	4.200.000	9.469.000	88.941.000	%10,65	2.315.616	0,00	%0,00
2009	4.200.000	13.316.000	105.462.000	%12,63	1.750.488	275.000,00	%6,55
2010	4.200.000	16.475.000	123.963.000	%13,29	2.962.241	350.000,00	%8,33
2011	4.200.000	17.577.000	146.642.000	%11,99	3.145.000	570.000,00	%13,57
2012	4.200.000	21.309.000	160.192.000	%13,30	3.070.575	600.000,00	%14,29
2013	4.200.000	22.585.000	196.896.000	%11,47	3.070.325	596.484,00	%14,20
2014	4.200.000	26.001.000	218.919.000	%11,88	3.005.560	425.000,00	%10,12
2015	4.200.000	30.981.000	254.343.000	%12,18	3.200.248	567.000,00	%13,50
2016	4.200.000	35.539.000	284.155.000	%12,51	3.406.507	567.000,00	%13,50
2017	4.200.000	41.331.000	325.232.000	%12,71	5.070.549	1.250.000,00	%29,76
2018	4.200.000	0	0	%0,00	6.344.000	1.750.000,00	%41,67
Toplam					39.966.873	7.160.484,00	

Kaynak: www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr.internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Yukarıdaki temettü verimi tablosundan da görüleceği üzere çalışmamıza esas teşkil eden 2001 yılından 2010 yılına kadar bankanın temettü verimi son derece düşüktür. Ancak 2016 ve 2017 yılı kârlarından dağıttığı temettü oranları dikkat çekicidir.

⁷⁸ T. Garanti Bankası A.Ş. 2005-2010-2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporları



Grafik 15: Garanti Bankası hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

Garanti Bankası hissesinin Borsa İstanbul'daki etkinliği piyasanın yaklaşık %10'u kadar olduğu için, hisse fiyatının ve işlem hacminin artışı/ eksilmesi Ulusal 100 ve Bankacılık Endeksini direkt etkilemektedir. Yukarıdaki grafikten de görüleceği üzere hisse fiyatı, bu iki endeks ile tam uyumludur. Bankanın BBVA'ya satışından önce kamuoyunda devamlı isminin çeşitli bankalarla birleşme söylentilerine maruz kalması ve bu söylentilerin gerçekleşmesi sonucunda, hisse fiyatlarında hareketlenme 2009 yılından itibaren başlamış ve satışın gerçekleştiği 2010 yılından sonra da hisse yükselme trendine devam etmiştir.

2.1.3.4. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Pazar Performansı

1944 kurulan banka Türkiye'nin ilk özel bankasıdır. 28.05.1987 tarihinde İMKB'de işlem görmeye başlamıştır. Uzun yıllar bankacılık sektörünün öncüsü olan banka, 2001 yılı krizinden sonra hâkim ortağının mali durum bozukluğu yüzünden toparlanamamış ve 2005 yılında hisselerinin %57,4'ü Koç Finansal Hizmetler tarafından 1.395 milyar USD karşılığında

satın alınmıştır. Halen banka hisselerinin %18,1'i halka açık olup, geri kalan paylar UniCredit Grup ve Koç Grubunun eşit payına aittir.⁷⁹

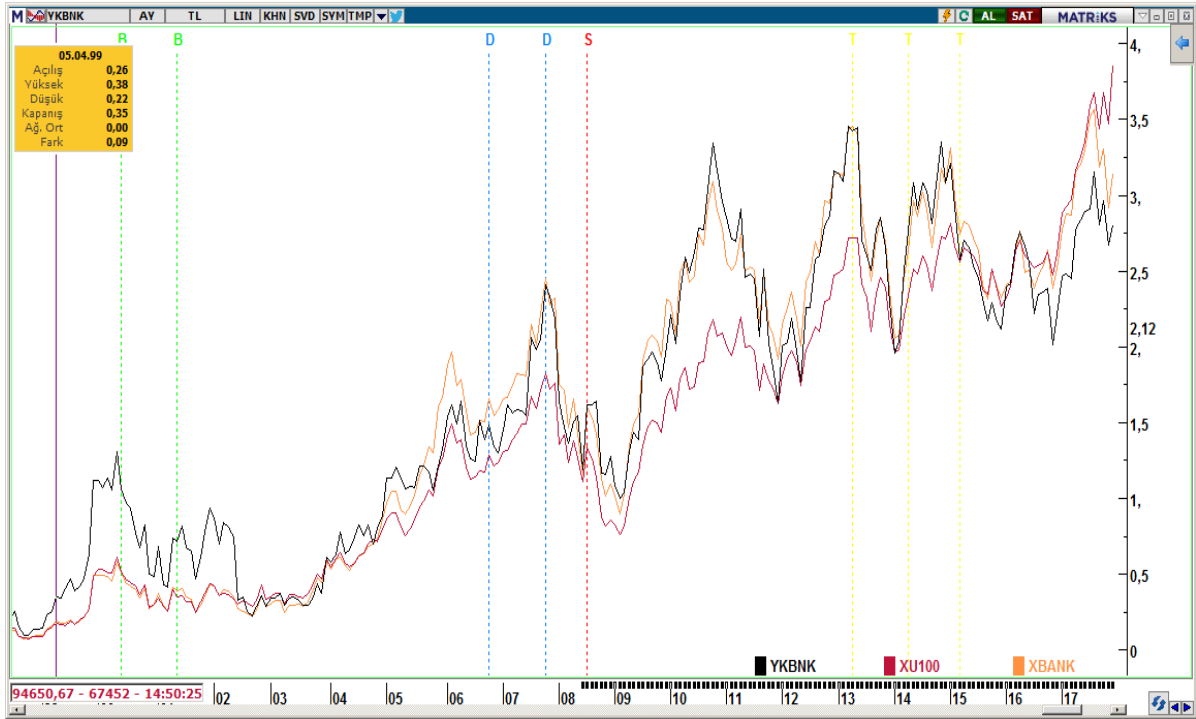
Tablo24. Yapı Kredi Bankası Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	752.345	1.523.947	15.350.013	%9,93	256.146	0,00	%0,00
2002	752.345	2.739.012	18.825.275	%14,55	-895.815	0,00	%0,00
2003	752.345	3.520.660	20.931.090	%16,82	1.101.454	0,00	%0,00
2004	752.345	4.639.658	24.624.008	%18,84	162.279	0,00	%0,00
2005	752.345	1.677.301	23.866.400	%7,03	-58.871	0,00	%0,00
2006	3.142.818	3.343.856	48.887.288	%6,84	-2.996.274	0,00	%0,00
2007	3.427.051	4.903.749	50.352.909	%9,74	512.239	0,00	%0,00
2008	4.347.051	6.853.000	63.723.000	%10,75	709.185	0,00	%0,00
2009	4.347.051	8.267.000	64.560.000	%12,81	1.043.000	0,00	%0,00
2010	4.347.051	10.318.000	84.776.000	%12,17	1.355.000	0,00	%0,00
2011	4.347.051	11.700.000	108.103.000	%10,82	2.060.000	0,00	%0,00
2012	4.347.051	16.862.000	122.180.000	%13,80	1.857.000	0,00	%0,00
2013	4.347.051	17.309.000	148.881.000	%11,63	1.913.472	300.000,00	%6,90
2014	4.347.051	19.126.000	181.201.000	%10,56	3.203.000	387.999,90	%8,93
2015	4.347.051	23.084.000	220.369.000	%10,48	1.844.966	400.000,00	%9,20
2016	4.347.051	26.119.000	252.820.000	%10,33	1.861.000	0,00	%0,00
2017	4.347.051	30.098.000	297.810.000	%10,11	2.933.000	0,00	%0,00
2018	8.447.051	0	0	%0,00	3.614.000		%0,00
	Toplam				20.474.781	1.087.999,90	

Kaynak: www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr.internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Hazırladığımız tablodan da görüleceği üzere Yapı ve Kredi Bankası özkaynaklarını büyütmede gösterdiği beceriye rağmen paydaşlarını temettü yönünden memnun etmemektedir. Borsa İstanbul'da da hisseleri rakibi diğer büyük özel banka hisselerine nazaran daha az ilgi görmektedir. Bankanın 2001 yılından bu yana hisse grafiği de bunu doğrular niteliktedir. Bankanın ödenmiş sermayesinin rakip büyük ölçekteki bankaların sermayeleri kadar olmasına rağmen, piyasa değeri hemen hemen yarı değer kadar olmuştur.

⁷⁹ Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2005-2006 Yıl Sonu Faaliyet Raporları



Grafik 16:Yapı ve Kredi Bankası hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

2.1.3.5. T. Vakıflar Bankası T.A.O. Pazar Performansı

1954 yılında kurulan Vakıfbank aynı zamanda halka açılan ilk kamu bankasıdır. Vakıfbank hisselerinin %25,22'si borsada işlem görmekte olup, banka hisseleri borsada 10.11.2005 yılında işlem görmeye başlamıştır. Halka arzdan 1.274 milyon USD gelir elde edilmiştir.⁸⁰

⁸⁰ <https://www.cnnturk.com/2005/ekonomi/genel/11/14/vakifbanka.rekor.talep/139166.0/index.html> (Erişim tarihi 06.05.2018)

Tablo25: Vakıfbank Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	319.666	356.673	9.335.949	%3,82	50.161	0,00	%0,00
2002	319.666	758.939	12.733.306	%5,96	-626.339	0,00	%0,00
2003	320.777	1.172.764	17.118.192	%6,85	306.100	0,00	%0,00
2004	420.145	2.012.203	24.199.088	%8,32	231.989	0,00	%0,00
2005	1.279.000	4.261.408	32.382.800	%13,16	623.928	0,00	%0,00
2006	2.500.000	4.487.429	37.033.963	%12,12	535.170	399.352,00	%15,97
2007	2.500.000	5.226.282	42.408.476	%12,32	769.730	384.864,80	%15,39
2008	2.500.000	5.671.000	52.193.000	%10,87	1.030.700	142.200,00	%5,69
2009	2.500.000	7.381.000	64.798.000	%11,39	753.000	0,00	%0,00
2010	2.500.000	8.559.000	73.962.000	%11,57	1.251.000	120.764,00	%4,83
2011	2.500.000	9.298.000	89.184.000	%10,43	1.157.000	34.314,70	%1,37
2012	2.500.000	11.918.000	104.580.000	%11,40	1.226.785	37.000,00	%1,48
2013	2.500.000	12.616.000	135.496.000	%9,31	1.460.080	100.000,00	%4,00
2014	2.500.000	14.772.000	158.218.000	%9,34	1.585.539	100.000,00	%4,00
2015	2.500.000	16.768.000	182.947.000	%9,17	1.753.273	100.000,00	%4,00
2016	2.500.000	19.239.000	212.540.000	%9,05	1.930.109	100.000,00	%4,00
2017	2.500.000	23.258.000	270.572.000	%8,60	2.703.042	120.000,00	%4,80
2018	2.500.000	0	0	%0,00	3.723.000	125.000,00	%5,00
Toplam					20.464.267	1.763.495,50	

Kaynak:www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr.internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Banka,halka açıldıktan sonra 2005 ve 2006 yılı karlarından verdiği temettü rakamlarına bir daha ulaşamamış,2007 yılından bu yana hissedarlarına düşük oranlarda temettü vermektedir.



Grafik 17: Vakıfbank hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

Banka hisselerinin fiyatı 2010 yılından 2012 yılına kadar Bankacılık Endeksine göre zayıf bir performans göstermiş ancak özellikle 2012 yılı hisse fiyat performansı açısından çok başarılı bir yıl olmuştur.

2.1.3.6. T. Halk Bankası A.Ş. Pazar Performansı

1933 yılında kurulan ancak 1938 yılında faaliyete geçen bir kamu bankası olan T. Halk Bankası hisseleri borsada ilk kez 10.05.2007 tarihinde, %24,98'i halka açılarak arz edilmiştir. Daha sonra 16.11.2012 tarihinde %23,92 oranında ikincil bir halka arz yapılmış ve halka açıklık payı %48,90'a ulaşmıştır. Halen bankanın %51,1 payı Türkiye Varlık Fonu'na aittir.⁸¹

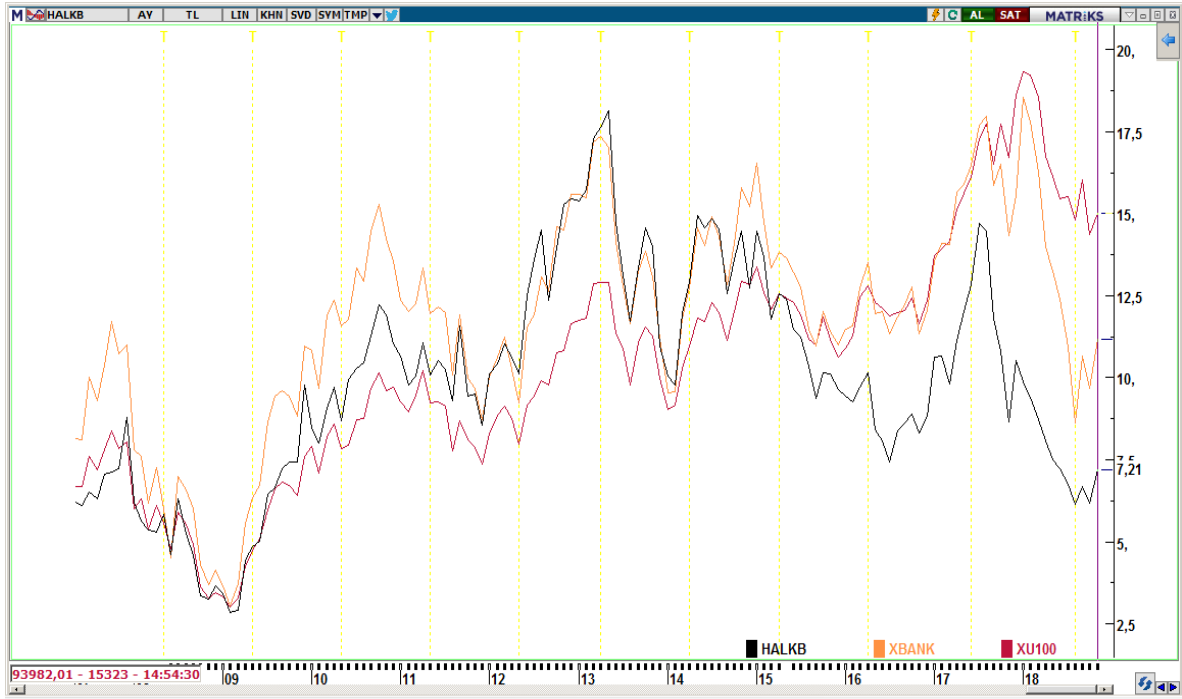
⁸¹ T. Halk Bankası A.Ş., 2007-2012-2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporları

Tablo 26.Halkbank Pazar Performansı Göstergesi

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	1.150.000	943.053	15.473.236	%6,09	4.646	0,00	%0,00
2002	1.150.000	1.827.468	17.409.175	%10,50	-901.635	0,00	%0,00
2003	1.150.000	2.568.146	19.361.047	%13,26	593.718	0,00	%0,00
2004	1.150.000	3.008.927	25.709.322	%11,70	485.885	0,00	%0,00
2005	1.150.000	3.196.499	27.052.957	%11,82	527.723	0,00	%0,00
2006	1.250.000	3.779.845	34.424.690	%10,98	531.767	0,00	%0,00
2007	1.250.000	4.383.074	40.234.454	%10,89	863.498	0,00	%0,00
2008	1.250.000	4.289.000	51.096.000	%8,39	1.131.039	848.279,50	%67,86
2009	1.250.000	5.760.000	60.650.000	%9,50	1.018.315	254.578,60	%20,37
2010	1.250.000	7.445.000	72.942.000	%10,21	1.631.000	293.820,50	%23,51
2011	1.250.000	8.640.000	91.124.000	%9,48	2.010.000	395.486,00	%31,64
2012	1.250.000	12.323.000	108.282.000	%11,38	2.045.134	306.770,00	%24,54
2013	1.250.000	14.146.000	139.944.000	%10,11	2.595.211	461.474,00	%36,92
2014	1.250.000	16.536.000	155.423.000	%10,64	2.750.843	275.084,30	%22,01
2015	1.250.000	19.424.000	187.729.000	%10,35	2.205.768	220.576,70	%17,65
2016	1.250.000	21.317.000	231.441.000	%9,21	2.315.313	231.531,20	%18,52
2017	1.250.000	25.377.000	305.351.000	%8,31	2.558.265	255.826,50	%20,47
2018	1.250.000	0	0	%0,00	3.725.000	186.273,00	%14,90
Toplam					26.091.490	3.729.700,30	

Kaynak:www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr.internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

2008 yılına kadar temettü vermeyen Halkbank, halka arzı sonrası temettü verme konusunda hissedarlarına son derece bonkör davranmıştır. Halka arzını takiben sermaye artırımını gündemine almadığı görülen bankanın özkaynak getirileri rakibi büyük özel bankalara göre daha düşük seviyededir. Hisse senedinin değer yönünden getirisi, bankanın uluslararası siyasi sorunlara muhatap olması nedeni ile negatif olmuştur.



Grafik 18:Halkbank hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

2007 yılı kârının neredeyse tamamını 2008 yılında temettü olarak ödeyen bankanın hisse değeri,2013 yılına kadar ödediği yüksek kâr payları nedeni ile pazarda talep görmüş ve fiyatı yükselen bir trende girmiştir. Ancak yukarıda da belirttiğimiz üzere bankanın uluslararası siyasete konu edilmesi yabancı yatırımcının banka hissesinden kaçışına sebep olmuş ve hisse oldukça fazla bir değer kaybına uğramıştır.

2.1.3.7. QNB Finansbank A.Ş. Pazar Performansı

13 Eylül 1987 tarihinde Finansbank ismiyle kurulan banka, Şubat 1990 yılında ilk halka arzını, sermayesinin %15'ini borsada satarak gerçekleştirmiştir. 2006 yılı içinde banka, Yunanlı National Bank of Greece'e %46'sı yaklaşık 2,8 milyar USD üzerinden satılmıştır. Yapılan anlaşma gereği 2008 yılında yaklaşık %10 hisse daha Yunan bankasına 700 milyon USD'a yakın bir değerle devredilmiştir. 2014 yılı içerisinde de %5 pay daha 343 milyon USD değerle

devredilmiş olup, bankanın sahibi NBG, Finans Bank'ı, 2015 yılında Katar sermayeli Qatar National Bank'a yaklaşık 3 milyar USD karşılığında satmıştır.⁸²

Tablo27.QNB Finansbank Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	275.000	272.149	3.437.322	%7,92	71.010	0,00	%0,00
2002	354.905	535.196	4.926.857	%10,86	-316.080	0,00	%0,00
2003	425.220	768.380	5.732.029	%13,41	188.426	0,00	%0,00
2004	590.000	1.047.022	8.630.097	%12,13	153.075	0,00	%0,00
2005	950.000	1.397.275	12.314.145	%11,35	191.560	0,00	%0,00
2006	1.250.000	2.154.683	17.895.459	%12,04	350.441	0,00	%0,00
2007	1.400.000	2.625.878	20.882.311	%12,57	740.972	0,00	%0,00
2008	1.500.000	2.840.000	26.573.000	%10,69	552.726	0,00	%0,00
2009	1.575.000	3.627.000	29.318.000	%12,37	363.000	0,00	%0,00
2010	2.205.000	5.208.000	38.087.000	%13,67	650.000	0,00	%0,00
2011	2.440.000	5.696.000	46.199.000	%12,33	915.000	0,00	%0,00
2012	2.565.000	7.325.000	54.402.000	%13,46	848.000	0,00	%0,00
2013	2.700.000	7.648.000	66.010.000	%11,59	902.000	0,00	%0,00
2014	2.835.000	8.574.000	75.206.000	%11,40	734.000	0,00	%0,00
2015	3.000.000	9.024.000	85.727.000	%10,53	877.000	0,00	%0,00
2016	3.150.000	10.126.000	101.503.000	%9,98	706.000	0,00	%0,00
2017	3.350.000	12.155.000	125.857.000	%9,66	1.203.000	0,00	%0,00
2018	3.350.000	0	0	%0,00	1.603.000	100.000,00	%2,99
	Toplam				10.733.130	100.000,00	

Kaynak: www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr. internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Tablodan da görüleceği üzere banka çalışmamıza konu olan 2001 yılından bu yana, yalnız 2017 yılı kârına istinaden bir kez kâr payı dağıtmıştır. Bankanın, dağıtılmayan kârları sürekli olarak sermaye artırımında kullanılmıştır.

⁸²QNBFinansbankA.Ş. <https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/hakkimizdahttp://www.fortuneturkey.com/finansbanktan-satis-aciklamasi-25299> (Erişim tarihi 02.04.2018)



Grafik 19:QNB Finansbank hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

Banka hisseleri bankanın satış işleminden önce 2005 yılı içerisinde % 500'ün üzerinde bir getiri sağlamış olup, devrin akabinde uzunca bir süre yatay seyretmiştir.

Ana hissedarın kendi ülkesinde yaşadığı mali zorluklar, buradaki iştiraki hissesinin değeri üzerinde de olumsuz olarak yansımış olup bankanın hisse fiyatı 2010 yılından tekrar el değiştirdiğı yıl olan 2015 yılına kadar sürekli değer kaybetmiştir. Grafik üzerinde de görüldüğü gibi hissenin fiyatı Ulusal-100 endeksi ve Bankacılık endeksinden bu yıllarda oldukça sapma göstermiştir.

2.1.3.8. Denizbank A.Ş. Pazar Performansı

1997 yılında Özelleştirme İdaresi Başkanlığından bankacılık lisansı Zorlu Grup tarafından satın alınmıştır. Ekim 2004 ayında %25'i halka açılarak İMKB'de işlem görmeye başlamıştır.2006 yılı içerisinde bankanın sahibi Zorlu Grup tarafından bir Belçika-Fransa ortak bankası olan Dexia Bank'a %75 hissesi 2,4 milyar USD değerle satılmıştır. Dexia daha sonra çağrıda bulunarak geri kalan hisseleri de borsada satın almıştır. Dexia Grubun yaşadığı mali sıkıntı nedeni ile banka 2012 yılında Rus sermayeli Sberbank'a tamamı 3,85 milyar USD

değerle satılmıştır. Bankanın sahibi Sberbank 2018 yılında, Denizbank'ta bulunan %99,85 oranındaki hisselerini satmak için Dubai merkezli Emirates NBD ile 3,2 milyar USD değer üzerinden anlaşacağını açıklamış olup, henüz hisse devri gerçekleşmemiştir.⁸³

Tablo28. Denizbank Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	121.970	205.213	1.974.741	%10,39	4.586	0,00	%0,00
2002	202.000	399.685	3.371.191	%11,86	-70.102	0,00	%0,00
2003	202.000	516.830	4.765.262	%10,85	17.274	0,00	%0,00
2004	316.100	854.565	6.704.946	%12,75	94.761	0,00	%0,00
2005	316.100	1.047.632	9.357.809	%11,20	122.711	0,00	%0,00
2006	316.100	1.236.474	11.493.498	%10,76	200.714	0,00	%0,00
2007	316.100	1.455.163	14.912.285	%9,76	276.344	0,00	%0,00
2008	716.000	2.034.000	19.225.000	%10,58	211.250	0,00	%0,00
2009	716.000	2.630.000	21.205.000	%12,40	278.000	0,00	%0,00
2010	716.000	3.141.000	27.660.000	%11,36	532.000	0,00	%0,00
2011	716.000	3.951.000	35.983.000	%10,98	458.000	0,00	%0,00
2012	716.000	5.030.000	44.198.000	%11,38	874.000	0,00	%0,00
2013	716.000	4.915.000	59.427.000	%8,27	813.000	0,00	%0,00
2014	716.000	5.683.000	69.474.000	%8,18	454.000	0,00	%0,00
2015	1.816.000	8.269.000	84.221.000	%9,82	566.000	0,00	%0,00
2016	3.316.000	10.562.000	103.159.000	%10,24	763.000	0,00	%0,00
2017	3.316.000	12.813.000	121.048.000	%10,59	1.409.000	0,00	%0,00
2018	3.316.000	0	0	%0,00	1.880.000		%0,00
	Toplam				8.884.538	0,00	

Kaynak: www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr. internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Denizbank yönetimi tablodan da görüleceği üzere 2001 yılından bugüne kadar hiç temettü dağıtma kararı almamıştır. Banka 2008,2015 ve 2016 yıllarında bedelli sermaye artırımları yapmış olup, son yıllardaki toplam varlıklarındaki artış dikkat çekicidir.

⁸³<https://tr.sputniknews.com/ekonomi/201808231034873594-sberbank-denizbank-satacagiz/>(Erişim tarihi 23.08.2018)

Tablo29. Şekerbank Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	100.000	45.282	1.827.718	%2,48	2.050	0,00	%0,00
2002	76.000	103.830	2.191.348	%4,74	-153.507	0,00	%0,00
2003	76.000	177.523	2.549.068	%6,96	10.343	0,00	%0,00
2004	125.000	295.950	3.114.256	%9,50	59.216	0,00	%0,00
2005	125.000	349.971	3.137.819	%11,15	82.375	0,00	%0,00
2006	125.000	436.951	4.006.314	%10,91	37.030	0,00	%0,00
2007	400.000	864.789	6.088.402	%14,20	52.001	0,00	%0,00
2008	400.000	975.000	8.041.000	%12,13	122.861	20.000,00	%5,00
2009	500.000	1.249.000	8.955.000	%13,95	144.000	0,00	%0,00
2010	750.000	1.400.000	11.369.000	%12,31	152.580	13.000,00	%1,73
2011	1.000.000	1.462.000	14.399.000	%10,15	170.000	12.500,00	%1,25
2012	1.000.000	1.825.000	14.518.000	%12,57	118.000	0,00	%0,00
2013	1.000.000	2.055.000	18.725.000	%10,97	240.000	0,00	%0,00
2014	1.087.000	2.392.000	21.187.000	%11,29	210.000	0,00	%0,00
2015	1.158.000	2.527.000	24.416.000	%10,35	224.000	0,00	%0,00
2016	1.158.000	2.533.000	23.819.000	%10,63	103.000	0,00	%0,00
2017	1.158.000	2.712.000	31.346.000	%8,65	125.000	0,00	%0,00
2018	1.158.000	0	0	%0,00	115.000	0,00	%0,00
	Toplam				1.813.949	45.500,00	

Kaynak: www.isyatirim.com.tr ve tbb.org.tr. internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Yukarıdaki temettü verimi tablosundan da görüleceği üzere Şekerbank hissedarlarına yalnız 3 yıl son derece düşük bir temettü ödemiştir. Bankanın özvarlıkları ve toplam varlıkları büyüklüğü, incelediğimiz diğer özel ve kamu sermayeli bankalara göre oldukça düşük seviyededir.

Tablo30. ICBC Turkey Bank A.Ş. Pazar Performansı Göstergeleri

YIL	ÖDENMİŞ SERMAYE (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR (1000TL)	TOPLAM VARLIKLAR (1000TL)	ÖZKAYNAKLAR / TOP.VAR.	BİR ÖNCEKİ YILIN KARI (1000TL)	TEMETTÜ (1000TL)	BRÜT TEMETTÜ ORANI (%)
2001	80.000	9.604	1.236.633	%0,78	17.921	0,00	%0,00
2002	80.000	94.669	1.082.031	%8,75	-165.900	0,00	%0,00
2003	122.500	117.265	1.168.608	%10,03	58.473	0,00	%0,00
2004	122.500	136.614	1.361.734	%10,03	6.310	0,00	%0,00
2005	145.000	165.809	1.958.898	%8,46	4.275	0,00	%0,00
2006	300.000	332.117	2.785.198	%11,92	10.135	0,00	%0,00
2007	300.000	380.462	2.902.437	%13,11	15.068	0,00	%0,00
2008	337.000	450.000	2.953.000	%15,24	42.457	0,00	%0,00
2009	420.000	468.000	2.133.000	%21,94	34.000	0,00	%0,00
2010	420.000	496.000	2.573.000	%19,28	13.000	0,00	%0,00
2011	420.000	515.000	3.489.000	%14,76	14.000	0,00	%0,00
2012	420.000	573.000	3.677.000	%15,58	22.000	0,00	%0,00
2013	420.000	600.000	3.849.000	%15,59	27.000	0,00	%0,00
2014	420.000	616.000	3.656.000	%16,85	44.000	0,00	%0,00
2015	420.000	590.000	6.655.000	%8,87	13.000	0,00	%0,00
2016	420.000	595.000	8.218.000	%7,24	-17.000	0,00	%0,00
2017	860.000	1.094.000	12.888.000	%8,49	14.000	0,00	%0,00
2018	860.000	0	0		42.000		%0,00
	Toplam				194.739	0,00	

Kaynak: www.isyayirim.com.tr ve tbb.org.tr. internet sitelerinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Banka, çalışmamıza konu olan 2001 yılından bu yana hissedarlarına hiç temettü ödemesi yapmamış olup, 2017 yılına kadar toplam varlıkları ve özkaynakları oldukça az olan bir seviyededir. Çinli hissedarın yakın ilgisi ile beraber 2017 yılında bedelli sermaye artırımına giden bankada önümüzdeki yıllarda dikkati çeken büyümeler görmemiz olasılık dahilindedir.



Grafik 22:ICBC Turkey Bank hisse senedi fiyat grafiği

Kaynak:Matriks Veri Dağıtım

Banka hisselerinin fiyatı, 2001 yılından bedelli sermaye artırımının yapıldığı 2017 yılına kadar pek artış göstermemiş olup, 2017 yılından itibaren agresif bir artış göstermiştir. Grafikten de görüleceği üzere bankanın hisse fiyatı, halka açıklık oranının da az olması nedeni ile bankacılık endeksi ve ulusal -100 endeksinden farklı bir şekilde hareket etmiştir.

2.2. Avrupa Birliği'nde Bankacılık Sektörünün Yapısı ve Avrupa Birliği'nde Bankacılık Sektörüne Ait Karşılaştırmalı Veriler

2.2.1.Avrupa Birliği'nde Bankacılık Sektörünün Gelişimi

Kıta Avrupa'sında 2.Dünya Savaşı sonrası barışın tesisi, refahın artırılması ve siyasi bütünleşmenin sağlanması gibi amaçları hedef alan Avrupa Birliğinin kuruluşu; Nisan 1951 tarihli Avrupa Kömür ve Çelik Topluluğu, Mart 1957 tarihli Avrupa Atom Enerjisi Topluluğu ve Avrupa Ekonomik Topluluğu anlaşmaları ile başlamıştır.

Bu topluluklar 1967 yılında çatısı altında birleşmekle birlikte Avrupa Kömür ve Çelik Topluluğu hukuken Temmuz 2002’de sona ermiştir.⁸⁶

Avrupa Topluluğu içinde daha çok bütünleşmeye gitmek için 1987 yılında yürürlüğe giren Ortak Pazar oluşturulmuştur. Topluluk 1993’te yasalaşan Maastricht Antlaşması ile Avrupa Birliğine dönüştürülmüştür. Bu anlaşmanın kabulü ile Tek Avrupa Pazarı, Avrupa Para Enstitüsü, Avrupa Merkez Bankası ve Avrupa Parası (EURO) olmak üzere dört aşama ile ekonomik entegrasyon hedeflenmiştir.⁸⁷

Birlik içinde bankacılığın uyumlaştırılması için birçok düzenleme yapılmış ve bu kapsamda tek bankacılık lisansı ile bankaların Birlik içinde serbestçe faaliyet göstermesi sağlanmıştır. Uyumlaştırma çerçevesinde bir üye ülkeden alınan faaliyet belgesinin tüm Birlik içinde geçerli olması ve bunlar üzerinde merkez ülkenin denetiminin getirilmesi gerekmiştir.⁸⁸

Özellikle Euro’nun tek para birimi olarak kabulünün ardından Avrupa bankaları arasında rekabet artmış, bankalar tek piyasaya uyum yönünde arayışlara girmişlerdir. İşte bu arayışlar sonucunda birleşme ve devralmalar öne çıkmış ve başlıca büyüme ve rekabet stratejileri, birleşme ve devralmalar üzerinde gelişmiştir.

Avrupa Birliği bankacılık endüstrisi, Avrupa Birliğine üye ülkelerin ekonomik gelişimlerine önemi desteklerde bulunmakta olup, birliğe yeni katılan üyelerin birçok Avrupa ülkesinde tek para birimi olarak kullanılan Euro’ya geçişlerine yardımcı olmaktadır.

Tabiatı ile ekonomik entegrasyon özellikle Birliğe üye, büyük ekonomik güce sahip olan ülkelerin bankacılık endüstrisinde yoğun rekabetleri yaratmaktadır. Birlik bankacılığı içerisinde etkin olmak ve rekabetçi ortamda karlılıklarını artırmak isteyen bankalar üye ülke sınırları içinde ve/veya topluluğa aday ülke topraklarında hatta deniz aşırı eski sömürgelerinde dahi satın alma/ birleşmelere yönelmektedirler.

⁸⁶ Hayrettin AFŞAR, “AB Sürecinde Türk Bankacılığının Rekabet Gücü“, Dokuz Eylül Üniversitesi ,Sosyal Bilimler Enstitüsü **Yayınlanmamış Doktora Tezi**, 2008, s.152

⁸⁷ AFŞAR, **a.g.e.**,s.152

⁸⁸ Sedat YETİM ve Ozan GÜLHAN., “AB Tam Üyelik Sürecinde Türk Bankacılık Sektörü 2” **ARD Çalışma Raporları 2005/7**, BDDK Araştırma Dairesi, Eylül 2005, s.1

Halen Avrupa Birliğine üye 28 ülkenin bankacılık sektörü rakamlarını incelediğimizde, 2017 yılsonu verilerine göre toplam 6250 banka, 183.000 banka şubesi ve 2.740.000 banka çalışanı olduğunu görebiliriz.⁸⁹

Yıllar itibarı ile aslında banka sayısı, şube sayısı ve çalışan sayıları azalmaktadır. Bu sayıların azalmasına rağmen banka aktifleri büyümekte, kredi ve mevduat toplamaları da her yıl artmaktadır.

Tablo 31. EURO Bölgesi ve AB Bölgesi Banka Sayıları

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
EURO BÖLGESİ	6.062	5.943	5.819	5.676	5.501	5.347	4.931	4.769	4.385	4.769
AB BÖLGESİ	8.558	8.392	8.240	8.093	7.891	7.726	7.267	7.049	6.596	6.250

Kaynak: www.ebf.eu (Erişim tarihi 11.10.2018)

**Tablo 32. AB Bölgesi
Toplam Banka Şube
Sayıları**

2008	237.702
2009	232.588
2010	229.239
2011	223.136
2012	217.831
2013	211.084
2014	203.564
2015	198.391
2016	189.270
2017	183.000

Kaynak: www.ebf.eu (Erişim tarihi 11.10.2018)

**Tablo 33. AB Bölgesi Banka
Çalışan Personel Sayısı**

2009	3,13 milyon
2010	3,1 milyon
2011	3,08 milyon
2012	2,98 milyon
2013	2,92 milyon
2014	2,86 milyon
2015	2,83 milyon
2016	2,78 milyon
2017	2,74 milyon

Kaynak: www.ebf.eu (Erişim tarihi 11.10.2018)

⁸⁹ <https://www.ebf.eu/facts-and-figures/statistical-annex/> (Erişim tarihi 11.10.2018)

2008 yılından itibaren birlik içerisindeki banka sayısı 9 yılda %27 azalırken banka şube sayısında %23 azalma, sektörde çalışan sayısında da %12 azalma meydana gelmiştir

.2017 yılsonu verileri ile Avrupalı bankaların aktif büyüklük rakamlarına göre en büyük 50 bankasının pazar payları, sektörün %60'ları seviyesinde iken, toplam aktifleri pazarın %29'ları seviyesindedir. Halen Avrupalı en büyük 50 bankanın içinde Alman bankaları 7 adetle birinci konumda, Fransız 6 banka, İngiltere-İtalya-İspanya'nın 5'er bankaları bulunmaktadır.⁹⁰



⁹⁰ https://www.zeb.eu/europeanbankingstudy_2018_s.6 (Erişim tarihi 06.01.2019)

Tablo 34. EURO Para Birimine Dahil Olan ve Olmayan Ülkelerin Temel Bankacılık Göstergeleri

YILLAR	ÜLKE TİPİ	AKTİF BÜYÜKLÜK MİLYAR EURO	TOPL. KREDİLER MİLYAR EURO	TOP. MEVDUAT MİLYAR EURO	TOP. SER VE REZERVLER MİL. EUR
2009	EURO KULLANANLAR	30.220.900,00	12.473.200,00	10.745.300,00	Veri yok
	EURO KULLANMAYANLAR	10.671.970,00	4.556.870,00	5.112.400,00	Veri yok
	EURO-27	40.892.870,00	17.030.070,00	15.857.700,00	Veri yok
2010	EURO KULLANANLAR	31.248.130,00	12.904.250,00	11.707.510,00	Veri yok
	EURO KULLANMAYANLAR	11.077.590,00	4.811.260,00	5.421.300,00	Veri yok
	EURO-27	42.325.720,00	17.715.510,00	17.128.810,00	Veri yok
2011	EURO KULLANANLAR	33.552.518,00	18.580.335,00	17.267.359,00	2.232.568,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.786.881,00	5.913.804,00	4.955.680,00	1.064.801,00
	EURO-27	46.339.399,00	24.494.139,00	22.223.039,00	3.297.369,00
2012	EURO KULLANANLAR	32.698.327,00	17.993.697,00	17.203.008,00	2.346.189,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.777.811,00	6.294.081,00	5.187.158,00	1.130.896,00
	EURO-27	45.476.138,00	24.287.778,00	22.390.166,00	3.477.085,00
2013	EURO KULLANANLAR	30.473.039,00	17.003.170,00	16.661.202,00	2.401.250,00
	EUROKULLANMAYANLAR	12.047.488,00	6.235.883,00	5.212.016,00	1.048.021,00
	EURO-28	42.520.527,00	23.239.053,00	21.873.218,00	2.449.271,00
2014	EURO KULLANANLAR	31.230.997,00	16.904.418,00	16.833.251,00	2.397.845,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.211.208,00	6.005.266,00	5.081.556,00	1.055.269,00
	EURO-28	43.442.205,00	22.909.684,00	21.914.807,00	3.453.114,00
2015	EURO KULLANANLAR	30.806.810,00	17.238.187,00	17.007.910,00	2.449.337,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.574.134,00	6.324.100,00	5.188.951,00	1.102.094,00
	EURO-28	43.380.944,00	23.562.287,00	22.196.861,00	3.551.431,00
2016	EURO KULLANANLAR	30.975.231,00	17.574.379,00	17.008.219,00	2.485.863,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.214.857,00	5.994.342,00	4.944.697,00	991.305,00
	EURO-28	43.190.088,00	23.568.721,00	21.952.916,00	3.477.168,00
2017	EURO KULLANANLAR	30.378.561,00	18.305.572,00	17.549.638,00	2.565.380,00
	EURO KULLANMAYANLAR	12.510.007,00	6.297.345,00	5.341.416,00	1.010.928,00
	EURO-28	42.888.568,00	24.602.917,00	22.891.054,00	3.576.308,00

Kaynak: EBF yıl sonu faaliyet raporlarından faydalanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Avrupa Birliği üye sınırları içerisinde bazı ülkelerde banka birleşmeleri devam ederken, özellikle 2008 yılında ABD Finansal Piyasalarında yaşanan bir takım iflaslar, AB bankalarını da olumsuz etkilemiş ve bazı piyasa oyuncuları devralınarak pazardan çekilmişlerdir.

2.2.2. Avrupa Birliği'nde Bankacılık Sektörüne Ait Karşılaştırmalı Veriler

Avrupa Birliğine üye 28 ülke arasında bulunan bazı ülkeler birliğe yeni katılıp, birliğin mali kriterlerini yerine getirene kadar kendi ulusal paralarını kullanmaya devam etmektedirler. Bazı ülkeler ise ulusal paralarını kullanmaya devam etmişler hatta birlikten çıkmak için referanduma dahi gitmişlerdir. (BREXIT) Birleşik Krallık, Danimarka ve İsveç güçlü ekonomiye sahip olmalarına rağmen halen kendi ulusal paralarını kullanmaktadırlar.

Birliğe katılımları sancılı olan ve Euro kullanımında önceleri sıkıntı yaşayan İtalya, Portekiz ve Yunanistan gibi ülkelerin yaşadığı mali sıkıntıları yaşamak istemeyen bazı AB üyesi ülkelerde ekonomik bağımsızlıklarını da ileri sürerek halen Euro'yu anaparaları olarak kabul etmemişlerdir. Bu ülkeler AB üyesi olup Euro kullanmayan ülkeler olarak adlandırılmaktadırlar: Birleşik Krallık (İngiltere), Bulgaristan, Çek Cumhuriyeti (Çekya), Danimarka, Hırvatistan, İsveç, Macaristan, Polonya ve Romanya.

Çalışmamız sırasında ağırlıklı olarak Euro kullanan ülke bankacılık rakamları esas alınmıştır. Ancak bazı tablolarda Avrupa Birliği üyesi ülkelerin rakamları da kullanılmıştır.

2.2.2.1. AB Ülkeleri Banka Sayısı

Avrupa Birliğine üye ülkelerin bazıları, ülkemizde var olmayan çeşitli banka tiplerine sahip oldukları için banka sayıları oldukça fazladır. Örneğin, Almanya ve Avusturya'da anonim ve özel bankalar, devlet mortgage bankaları, Raiffeisen kredi kooperatifleri, Volksbanken kredi kooperatifleri, özel amaçlı bankalar, inşaat ve kredi kuruluşları, tasarruf bankaları gibi çeşitli bankalar var olduğundan diğer Avrupa ülkelerine göre sayıca daha fazla banka bulunmaktadır ve dolayısı ile yıllar itibarı ile Almanya ve Avusturya'da banka birleşmeleri yüzünden banka sayıları azalmaktadır.⁹¹ Bankaların sermaye gereksinimlerini artıran Basel kuralları yüzünden Almanya banka birleşmelerinde başı çekmiştir. Çok sayıda bankaya sahip olan bir başka ülke

⁹¹<https://www.expatica.com/de/finance/banking/banks-in-germany-choosing-a-german-bank-10905/>(Erişimtarihi21.05.2018)

de Fransa ise özellikle KOBİ kredilerinin aktifler içinde büyük oranda yer aldığı bir bankacılık sistemine sahiptir ve banka sayısı giderek azalmasına rağmen en büyük beş bankanın payı, pazarın %50'sine yakındır.⁹²

Avrupa Birliği ekonomisi içerisinde hatırı sayılır bir öneme sahip olan İtalya'da da banka sayısı azalırken, en büyük beş bankanın pazardaki hâkimiyetleri artmıştır. İspanya'da ise neredeyse sektördeki bankaların yarısından çoğu pazardan çıkmıştır.

Aşağıdaki tablo yıllar itibarı ile Avrupa Birliğine üye ülkelerdeki ve ülkemizdeki banka sayılarının değişimini göstermektedir. İrlanda ve Litvanya'ya ait veriler kaynaktaki sapma aynen alınarak çalışmamıza aktarılmıştır.

⁹² <https://www.statista.com/statistics/693487/leading-banks-assets-france/> (Erişim tarihi 11.05.2018)

Tablo 35.AB Ülkeleri Banka Sayısı

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ALMANYA	2.089	2.050	2.026	1.989	1.94	1.819	1.898	1.869	1.842	1.808	1.774	1.702	1.632
AVUSTURYA	818	809	803	803	790	750	766	751	731	707	678	615	572
BELÇİKA	100	105	110	105	102	105	108	103	103	103	99	92	88
BULGARİSTAN	34	32	29	30	30	30	31	31	30	28	28	27	27
ÇEK CUM.	57	56	56	54	39	41	58	56	56	56	57	56	55
DANİMARKA	197	191	189	171	149	163	161	161	161	119	113	110	100
ESTONYA	11	14	15	17	16	15	17	16	31	37	39	38	36
FİNLANDİYA	363	361	360	357	325	313	327	313	303	271	281	279	267
FRANSA	854	82	808	728	635	611	660	639	623	496	467	445	422
HOLLANDA	401	34	341	302	295	254	284	266	253	218	209	96	92
İNGİLTERE	394	394	396	391	332	327	373	373	358	361	362	355	370
İRLANDA	78	78	81	82	80	78	461	472	458	446	416	370	347
İSPANYA	348	352	37	362	352	337	335	314	290	226	218	207	206
İSVEÇ	200	204	201	182	117	114	175	176	168	159	153	153	156
İTALYA	792	807	821	818	801	697	754	714	694	670	656	611	546
KIBRIS	391	336	215	163	155	152	141	137	101	57	56	54	35
LETONYA	25	28	31	34	29	31	31	29	54	49	51	50	54
LİTVANYA	78	78	80	84	11	22	92	94	91	89	90	88	83
LÜKSEMBURG	155	156	156	152	149	147	141	141	147	148	143	141	141
MACARİSTAN	214	212	206	197	190	185	189	189	189	189	143	109	69
MALTA	19	18	22	23	19	23	26	28	27	27	28	27	25
POLONYA	730	723	718	712	710	705	700	695	691	679	670	664	645
PORTEKİZ	156	178	175	175	166	133	155	152	151	150	147	145	141
ROMANYA	40	39	42	43	42	42	41	39	39	39	38	37	37
SLOVAKYA	23	24	26	26	26	29	31	28	28	28	27	29	26
SLOVENYA	25	25	27	24	22	19	25	23	23	24	23	19	18
YUNANİSTAN	62	62	63	66	66	62	58	52	40	40	40	38	38
TÜRKİYE	51	50	49	49	49	49	48	49	49	51	52	52	53

Kaynak: www.ebf.eu internet sitesinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.(Erişim tarihi 09.10.2018)

2.2.2.2. AB Ülkeleri Banka Şubesi Sayıları

Avrupa Birliğine üye ülkelerdeki bankaların şube sayısı 2008 yılından 2017 yılı sonuna kadar düzenli olarak azalmıştır. Avrupa Birliği içinde özellikle internetin yoğun kullanımı ile giderek gelişen dijital bankacılık, artık şube açmaktan ziyade bankaları, büyük operasyon merkezleri yapmaya ve internet ağı kapasitelerini büyütmeye yönlendirmektedir. Aşağıdaki tablodan da görüleceği üzere İspanya, İtalya ve Almanya’da banka şubesi sayılarının azalışı dikkat çekicidir. Şube sayılarının azalmasında İspanya yine başı çekmekte olup, Almanya’da da son 10 yılda yaklaşık 8000 şube kapanmıştır.

Tablo36. AB Ülkeleri Banka Şube Sayıları

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ALMANYA	44.044	40.282	39.777	39.531	39.411	38.183	37.853	36.239	36.155	35.284	34.001	31.974
AVUSTURYA	4.300	4.258	4.266	4.243	4.167	4.176	4.431	4.460	4.352	4.247	4.094	3.934
BELÇİKA	4.564	4.574	4.425	4.136	4.201	4.087	3.881	3.819	3.738	3.607	3.508	3.347
BULGARİSTAN	5.629	5.569	5.827	6.080	6.038	5.961	3.777	3.833	3.770	3.720	3.684	2.936
ÇEK CUM.	1.825	1.877	1.862	1.993	1.998	1.993	2.049	2.098	2.135	2.124	2.074	1.958
DANİMARKA	2.122	2.152	2.194	2.192	1.996	1.554	1.557	1.405	1.256	1.186	1.113	995
ESTONYA	230	245	266	257	237	191	178	163	140	122	107	99
FİNLANDİYA	1.616	1.756	1.693	1.672	1.606	1.447	1.446	1.404	1.300	1.188	1.051	1.039
FRANSA	27.075	40.013	39.560	39.634	38.479	38.770	38.443	38.359	37.862	37.623	37.567	37.261
HOLLANDA	3.748	3.456	3.604	3.421	2.358	2.491	2.653	2.466	2.165	1.854	1.764	1.674
İNGİLTERE	13.130	12.880	12.425	12.360	10.120	10.400	11.713	11.381	9.700	9.700	10.100	Veri yok
İRLANDA	910	935	1.158	895	1.228	1.162	1.099	1.064	1.024	994	1.029	1.048
İSPANYA	41.979	43.691	45.500	46.065	44.431	43.164	40.103	38.142	33.713	31.999	31.087	28.807
İSVEÇ	2.003	2.004	1.988	2.025	1.934	1.883	1.857	1.878	1.974	2.027	1.718	1.734
İTALYA	31.504	32.334	33.30	34.168	34.035	33.631	33.561	32.872	31.759	30.723	30.258	29.039
KIBRIS	951	941	921	923	930	911	902	850	682	612	563	544
LETONYA	586	610	682	658	231	223	549	400	343	319	276	261
LİTVANYA	822	892	970	973	972	729	676	689	656	610	558	506
LÜKSEMBURG	246	234	229	229	226	226	227	203	213	221	213	230
MACARİSTAN	3.125	3.243	3.387	3.515	3.515	3.551	3.449	3.330	3.246	3.112	2.812	2.691
MALTA	109	110	104	111	135	127	107	107	110	110	109	105
POLONYA	10.074	10.934	11.607	12.914	13.292	13.578	14.592	15.170	15.479	14.117	14.307	13.647
PORTEKİZ	5.422	5.618	6.055	6.417	6.430	6.587	6.501	6.259	5.987	5.938	5.453	4.928
ROMANYA	3.533	4.470	6.340	7.375	6.425	6.170	6.046	5.723	5.492	5.304	4.947	4.798
SLOVAKYA	1.142	1.175	1.169	1.258	1.330	1.224	1.034	1.061	1.256	1.277	1.291	1.293
SLOVENYA	693	696	711	698	706	694	687	695	630	592	589	583
YUNANİSTAN	3.543	3.699	3.850	4.098	4.078	4.075	3.847	3.629	3.109	2.688	2.547	2.331
TÜRKİYE	6247	6849	7618	8790	9027	9465	9834	10234	11021	11223	11193	10781

Kaynak: www.ebf.eu sitesinden yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır. (Erişim tarihi 10..10.2018)

2.2.2.3. AB Ülkeleri Banka Personeli Sayısı

Avrupa Birliğine üye ülkeler arasında banka personeli sayısında en büyük ekonomiye sahip olan ülkeler başı çekmektedirler. Ancak sektörde çalışan sayısı yıllar itibarı ile azalmakta olup, son 10 yılda personel sayısındaki azalma %12’ler mertebesinde. Personel sayısının azalması ile ters orantılı olarak banka çalışanı başına ortalama yerleşik oturan sayısı son 10

yılda 154 kişiden 187 kişiye yükselmiştir. Bu sayı nüfusuna göre çok sayıda banka ve banka çalışanı bulunduran Lüksemburg'da 23 kişi iken, Romanya'da 357'dir.⁹³

Birlik içerisinde banka çalışanlarının yaklaşık 2/3'ü, merkezleri AB üyesi en büyük 5 ülkeden birinde olan bankalarda çalışmaktadırlar.⁹⁴

Bulgaristan, İsveç, Lüksemburg ve Malta'da yıllar itibarı ile personel sayısında bir gerileme olmadığı görülmektedir. Birliğe üye ülkeler içerisinde en çok personel sayısında azalma Hollanda, İngiltere ve Yunanistan'da olmuştur. Büyük ölçekli Hollanda bankaları ülkenin ihracata yönelik ticaretine büyük katkıda bulunmaktadırlar ve çok uluslu bankacılık örneklerini bugüne kadar başarı ile verdikleri için birçok ülkede iştirakleri bulunmaktadır. Son yıllarda da daha ziyade yurtdışında birleşme/satın alma yolu ile büyümektedirler. Yurt dışında büyüme, dijitalleşme ve maliyet düşürme politikaları Hollanda bankacılığında istihdamın azalmasının temel nedenleri olmuştur.⁹⁵

İngiltere'de de, Hollanda'dakine benzer mobil bankacılığın kabul görmesi, uzaktan bankacılık hizmetlerinin artması sonucu şubeler konsolide edilmiş ve yıllar itibarı ile personel sayısında düşüşler gerçekleşmiştir. İngiltere'de postanelerle yapılan bir anlaşma ile halk, 20.000'nin üzerindeki fiziksel konum vasıtası ile bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.⁹⁶ Aşağıdaki tablo Avrupa Bankacılık Federasyonu Faaliyet Raporları derlenerek tarafımızca hazırlanmıştır.

⁹³ European Central Bank, **Report on Financial Structures, October 2017**, s.23-26

⁹⁴ <https://www.ebf.eu/facts-and-figures/structure-and-economic-contribution-of-the-banking-sector/bank> staff(12.10.2018)

⁹⁵ <https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2018/09/Banking-in-Europe-2018-EBF-Facts-and-Figures.pdf> s.68(12.10.2018)

⁹⁶ <https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2018/09/Banking-in-Europe-2018-EBF-Facts-and-Figures.pdf> s.88(12.10.2018)

Tablo 37. AB ÜLKELERİ BANKA ÇALIŞAN SAYISI

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ALMANYA	705.000	692.500	691.300	685.550	673.500	667.900	663.800	659.100	655.600	647.300	646.400	628.121	619.059
AVUSTURYA	75.303	76.323	77.731	78.754	77.246	78.098	78.085	77.424	75.980	74.110	73.315	72.957	71.927
BELÇİKA	69.481	67.957	67.080	65.985	63.723	61.861	61.197	59.765	58.237	56.666	55.774	54.728	53.002
BULGARİSTAN	23.636	25.633	30.953	33.258	34.290	34.133	33.897	33.527	32.756	31.715	30.657	30.352	30.070
ÇEK CUM.	37.943	37.825	40.037	39.882	38.394	38.359	39.461	40.147	39.742	40.334	40.672	41.202	41.566
DANİMARKA	47.579	46.394	49.644	52.830	50.101	47.739	47.224	44.900	36.367	37.201	40.748	41.123	42.240
ESTONYA	5.029	5.681	6.319	6.144	5.693	5.497	5.516	5.563	4.861	4.860	4.979	4.924	4.920
FİNLANDİYA	23.644	24.769	25.025	25.699	24.879	23.353	23.188	22.510	22.402	22.019	21.806	21.965	21.000
FRANSA	442.230	484.557	497.384	492.367	416.772	382.677	421.844	416.412	416.262	411.012	407.645	402.010	404.000
HOLLANDA	120.165	116.500	114.424	116.000	110.000	108.000	105.408	103.447	96.423	94.000	90.137	85.800	75.215
İNGİLTERE	534.482	521.476	505.661	495.493	471.095	455.594	454.087	454.487	421.508	402.561	398.253	387.577	353.300
İRLANDA	37.702	39.154	41.865	40.507	38.178	36.438	35.612	31.776	29.832	28.871	27.091	26.811	26.891
İSPANYA	252.831	261.890	275.506	276.497	267.383	261.389	245.956	234.292	215.953	201.656	196.556	186.982	183.016
İSVEÇ	44.943	47.069	48.457	50.115	49.071	49.799	49.784	52.186	53.594	54.644	54.319	55.260	70.877
İTALYA	335.726	339.091	340.443	337.962	322.575	321.081	316.360	309.540	306.607	299.684	298.473	295.305	281.865
KIBRIS	10.799	10.845	11.286	12.554	12.513	12.643	12.825	12.853	11.142	10.956	10.983	10.663	10.632
LETONYA	10.477	11.656	12.826	13.905	12.365	11.534	11.188	10.535	10.029	9.374	9.401	8.803	8.492
LİTVANYA	7.637	8.624	10.303	11.080	10.902	9.993	8.707	8.671	8.392	8.952	8.434	8.643	8.922
LÜKSEMBURG	23.224	24.752	26.128	27.208	26.416	26.255	26.696	26.534	26.237	25.972	25.945	26.062	26.149
MACARİSTAN	37.527	39.302	41.905	43.620	42.607	41.526	41.305	41.103	40.642	39.456	38.205	38.751	38.871
MALTA	3.383	3.515	3.756	3.906	3.834	3.914	4.026	4.002	4.197	4.426	4.584	4.747	4.924
POLONYA	158.130	162.125	173.955	188.969	183.064	184.858	186.331	181.991	179.385	175.972	175.151	173.043	168.800
PORTEKİZ	54.035	58.213	60.979	62.377	61.593	61.504	59.911	57.346	55.820	53.888	50.687	46.584	46.238
ROMANYA	52.452	58.536	66.039	71.622	67.898	66.753	65.772	61.769	58.612	57.732	55.928	55.936	55.044
SLOVAKYA	19.850	19.525	19.779	20.598	18.750	18.234	18.452	18.655	18.540	18.656	18.900	19.788	18.879
SLOVENYA	11.726	11.838	12.051	12.284	12.188	11.995	11.813	11.498	11.218	10.682	10.444	10.055	9.844
YUNANİSTAN	61.295	62.171	64.713	66.163	65.673	63.408	59.958	57.006	51.242	45.654	46.095	42.647	41.707
TÜRKİYE	132.258	143.150	158.500	171.600	172.400	178.500	181.400	186.300	197.500	200.900	201.200	196.700	193.500

Kaynak: www.ebfeu (Erişim tarihi 12.10.2018)

2.2.3. Euro Bölgesi Ülkeleri Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklükleri:

Çalışmamızın bu bölümünde Avrupa Birliğine üye olan ancak birliğin ortak para birimi olan Euro'yu kullanmayan ülkelerin bankacılık sektörü aktif büyüklük rakamlarını dahil etmeyerek Euro kullanan ülkelerin bankacılık sektörü aktif büyüklüklerini birbirleri ile mukayese ettik.

Aşağıda hazırladığımız tablolardan görüleceği üzere Avrupa Birliğinin çekirdeği oluşturan Almanya ve Fransa'nın bankacılık sektörü aktif büyüklüğü diğer ülkelere fark atmış durumdadır.

Yunanistan'da yaşanan mali krizin etkileri de tabloda açıkça görülmektedir. Finlandiya bankalarının 2011 yılında ellerinde bulunan 200 milyar Euro tutarındaki türev ürünler aktif büyüklüğün 2010 yılından 2011'e geçerken sıçramasına neden olmuştur. 2011 yılı içerisinde Lüksemburg bankaları ülkenin Avrupa'nın en geniş fon yatırım merkezi olması nedeni ile (2011 verilerine göre 2 trilyon Euro) aktiflerinde bir önceki yıla göre hatırı sayılır büyüme göstermişlerdir. 2007/2008 yılı krizlerinin akabinde 2009 yılında yapılan yeniden yapılanma ve 2010 yılında yaşanan konsolidasyonlar, Lüksemburg'un bankacılık aktif rakamlarında mükemmel bir gelişme göstermesinin temel nedenleridir.⁹⁷

⁹⁷ European Central Bank, **Report on Financial Structures, November 2013,s.7**

Tablo 38.EURO Bölgesi Ülkelerinin Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü (Milyar €)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ALMANYA	7.436	8.304	8.393	8.226	7.528	7.802	7.665	7.793	7.710
AVUSTURYA	1.034	978	1.010	974	915	1.079	854	844	813
BELÇİKA	1.217	1.163	1.198	1.085	1.021	1.102	1.073	1.102	1.020
ESTONYA	20	20	19	19	20	21	23	24	25
FİNLANDİYA	363	440	642	600	525	579	556	547	452
FRANSA	7.656	7.830	8.391	8.075	7.881	8.177	8.150	8.331	8.452
HOLLANDA	2.231	2.259	2.428	2.492	2.250	2.451	2.503	2.465	2.376
İRLANDA	1.306	1.168	1.312	1.170	1.016	1.079	1.086	1.075	1.052
İSPANYA	3.238	3.251	3.643	3.581	3.150	2.973	2.828	2.727	2.723
İTALYA	3.747	3.809	4.065	4.219	4.047	4.022	3.920	3.924	3.716
KIBRIS	137	132	134	128	90	91	91	86	80
LETONYA	30	31	29	28	29	31	32	29	28
LİTVANYA	24	23	24	24	24	25	25	27	28
LÜKSEMBURG	797	769	1.101	961	914	963	1.002	1.056	1.037
MALTA	40	49	51	53	50	57	47	46	48
PORTEKİZ	492	506	573	557	515	469	450	428	393
SLOVAKYA	53	54	58	59	61	64	69	73	77
SLOVENYA	51	50	52	50	46	43	41	40	40
YUNANİSTAN	418	461	477	442	407	397	386	351	301
TÜRKİYE	368	489	470	551	556	668	755	729	721

Kaynak: www.ecb.europa.eu/stats/pdf/ecb.pr180523_10-ssi_table (Erişim tarihi 12.10.2018)

2.2.3.1. Euro Bölgesi Ülke Bankalarının Aktif Büyüklük Yoğunlaşması

Birlik içerisindeki Euro kullanan ülkelerin bankacılık sektöründeki yoğunlaşmayı dikkate aldığımızda ise özellikle çok sayıda bankaya sahip ülkelerde rekabetin oldukça çetin olduğunu, ancak az sayıda bankanın olduğu ülkelerde ise yoğunlaşma oranlarının hayli yüksek olduğunu görebiliriz. Pazar yoğunlaşmasını takip etmek için izlenen ve hesaplanması kolay ve doğrulayıcı olan HHI (Herfindahl- Hirschman Endeksi) rasyolarına baktığımızda birliğe yeni katılan ülke bankalarında yoğunlaşma oranlarının yüksekliği dikkat çekicidir. Aşağıdaki tabloda yer alan değerler banka aktif büyüklüklerine göre hesaplanmıştır. Diğer tabloda ise yine Euro kullanan ülkelerde en büyük 5 bankanın aktiflerine göre piyasa payları gösterilmektedir.

HHI piyasa yoğunlaşması, bir pazarda yer alan bütün firmaların (bankaların) pazar paylarının karelerinin toplanması şeklinde ifade eden bir endekstir.

HHI en basit hali ile:

$$HHI = \sum_{i=1}^n (S_i)^2$$

Şeklinde ifade edilmekte olup, HHI bir piyasada faaliyet gösteren “n” adet bankanın piyasa paylarının (Si) karelerinin toplamından oluşmaktadır. Piyasa payları toplamda 100 olarak ifade edilirse HHI endeksi “0” ve “en fazla 10.000” değerini alır. Banka pazar payları yüzde puan olarak ayarlanmazsa HHI’nin değer aralığı (1/n ile 1 arasında) olacaktır.

Eğer birbirine eşit piyasa payına sahip çok sayıda banka varsa HHI “ sıfır “a yaklaşır ancak asla sıfıra eşit olamaz. Tek bankalı (TEKEL) piyasada, Pazar payı 100 olacağından HHI ölçüsü 10.000’e eşit olacak, iki eşit büyüklükteki bir duopolde ise HHI değeri 5.000 olacaktır. Endeks değerlerindeki aralıklara göre piyasadaki rekabet yapısının nasıl şekil aldığı aşağıda gösterilmiştir:⁹⁸

- 0-199 (Tam rekabet piyasası, eşit piyasa payına sahip 51 veya üstünde banka)
- 200-999 (Zayıf takım tekeli, eşit piyasa payına sahip 11-50 banka)
- 1000-1799 (Güçlü oligopol, eşit piyasa payına sahip 6-10 banka)
- 1800-10000 (Monopol, eşit piyasa payına sahip 1-5 banka)

Gerçekten de bu iki tablo dikkatle incelendiğinde gelişmiş AB üyesi ülkelerde Hollanda haricinde pazarda rekabet şartlarının oluştuğunu, birliğe yeni katılan Estonya, Litvanya ve Letonya gibi ülkelerde ise neredeyse monopol bir piyasanın etkin olduğunu söyleyebiliriz, keza son yıllarda büyük bir finansal kriz yaşayan komşumuz Yunanistan’da da birçok bankanın pazardan çekilmesi sonucu piyasada mutlak hâkimiyet oluşmuştur. Son dokuz yılda tam 18 Yunan milli bankası piyasadan çekilmek zorunda kalmış, sağlam kalan 4 büyük banka ise sektörün % 96’sını kontrol eder hale gelmiştir.

⁹⁸ Erişah ARICAN, Başak Tanınmış YÜCEMEMİŞ ve Gökhan IŞIL. **Türk Bankacılık Sektörünün Pazar Hakimiyeti ve Sektörün Rekabet Gücünün Uygulamalı Analizi**, İstanbul Ticaret Odası Yayını, Yayın No.2009-35, İstanbul 2009, s.89

Tablo39.AB Ülkelerinde ve Türkiye'de En Büyük 5 Bankanın Aktif Payı %

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ALMANYA	22	22	22	23	25	33	34	33	31	32	31	31
AVUSTURYA	45	44	43	39	37	36	38	36	37	37	36	34
BELÇİKA	85	84	83	81	77	75	71	66	64	66	65	66
BULGARİSTAN	51	50	57	57	58	55	53	50	50	55	58	58
ÇEK CUM.	66	64	66	62	62	63	62	62	63	61	63	65
DANİMARKA	66	65	64	66	64	64	66	66	68	68	68	68
ESTONYA	98	97	96	95	93	92	91	90	90	90	89	88
FİNLANDİYA	83	82	81	83	83	84	81	79	84	80	75	66
FRANSA	52	52	52	51	47	47	48	45	47	48	47	46
HOLLANDA	85	85	86	87	85	84	84	82	84	85	85	85
İNGİLTERE	36	36	41	37	41	40	44	41	44	39	37	36
İRLANDA	48	49	50	55	59	50	47	46	48	48	46	44
İSPANYA	42	40	41	42	43	44	48	51	54	58	60	62
İTALYA	27	26	33	33	34	40	39	40	40	41	41	43
KIBRIS	60	64	65	64	65	64	61	63	64	63	68	66
LETONYA	67	69	67	70	69	60	60	64	64	64	65	67
LİTVANYA	81	83	81	81	81	79	85	84	87	86	87	87
LÜKSEMBURG	31	29	28	27	28	31	31	33	34	32	31	28
MACARİSTAN	53	54	54	54	55	55	54	54	52	49	49	50
MALTA	75	71	70	73	73	71	72	74	76	81	81	80
POLONYA	49	46	47	44	44	43	44	44	45	48	49	48
PORTEKİZ	69	68	68	69	70	71	71	70	70	69	72	71
ROMANYA	59	60	56	54	52	53	55	55	54	54	57	59
SLOVAKYA	68	67	68	72	72	72	72	71	70	71	72	73
SLOVENYA	63	62	60	59	60	59	59	58	57	56	59	61
YUNANİSTAN	66	66	68	70	69	71	72	79	94	94	95	97
TÜRKİYE	61	61	60	60	60	63	58	60	58	58	60	57

Kaynak: www.ecb.europa.eu/stats/pdf/ecb.pr180523_100-ssi_table(Erişim tarihi 12.10.2018)

Tablo 40. AB Ülkelerinde ve Türkiye'de HHI Endeksi (Aktif Büyüklük Rakamlarına Göre)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ALMANYA	174	178	183	191	206	301	317	307	266	300	273	277
AVUSTURYA	560	534	524	454	414	363	423	395	405	412	397	358
BELÇİKA	2.112	2.041	2.079	1.881	1.622	1.439	1.294	1.061	979	981	998	1.017
BULGARİSTAN	698	707	833	834	846	789	766	738	730	836	919	939
ÇEK CUM.	1.155	1.104	1.100	1.014	1.032	1.045	1.014	999	999	949	987	1.009
DANİMARKA	1.115	1.071	1.120	1.229	1.042	1.077	1.192	1.130	1.160	1.190	1.180	1.224
ESTONYA	4.039	3.593	3.410	3.120	3.090	2.929	2.613	2.493	2.483	2.445	2.409	2.406
FİNLANDIYA	2.730	2.560	2.540	3.160	3.120	3.550	3.700	3.010	3.080	3.310	2.730	1.790
FRANSA	727	726	679	681	605	610	600	545	568	584	589	572
HOLLANDA	1.796	1.822	1.928	2.168	2.032	2.049	2.067	2.026	2.105	2.131	2.104	2.097
İNGİLTERE	399	394	449	412	467	424	523	436	525	462	438	422
İRLANDA	644	649	690	794	881	700	647	632	674	677	678	644
İSPANYA	487	442	459	497	507	528	596	654	719	839	896	937
İTALYA	230	220	328	344	353	410	407	410	406	424	435	452
KIBRIS	1.029	1.056	1.089	1.019	1.086	1.124	1.027	996	1.645	1.445	1.443	1.368
LETONYA	1.176	1.271	1.158	1.205	1.181	1.005	929	1.027	1.037	1.001	1.033	1.080
LİTVANYA	1.838	1.913	1.827	1.715	1.693	1.545	1.871	1.749	1.892	1.818	1.939	1.938
LÜKSEMBURG	312	294	276	278	288	343	346	345	357	330	321	260
MACARİSTAN	795	823	840	819	864	828	848	872	862	792	763	787
MALTA	1.330	1.171	1.177	1.236	1.246	1.181	1.203	1.313	1.458	1.648	1.620	1.599
POLONYA	650	599	640	562	574	559	563	568	586	656	670	659
PORTEKİZ	1.154	1.134	1.098	1.114	1.150	1.207	1.206	1.191	1.197	1.164	1.215	1.181
ROMANYA	1.115	1.165	1.041	922	857	871	878	852	821	797	860	894
SLOVAKYA	1.076	1.131	1.082	1.197	1.273	1.239	1.268	1.221	1.215	1.221	1.250	1.264
SLOVENYA	1.369	1.300	1.282	1.268	1.256	1.160	1.142	1.115	1.045	1.026	1.077	1.147
YUNANİSTAN	1.096	1.101	1.096	1.172	1.184	1.214	1.278	1.487	2.136	2.195	2.254	2.332
TÜRKİYE	962	889	858	861	896	961	838	907	862	853	848	845

Kaynak. www.ecb.europa.eu/stats/pdf/ecb.pr180523_100-ssi_table(Erişim tarihi 12.10.2018)

2.2.4. Avrupa Birliği İçinde Bankacılık Sektörünün Ekonomideki Etkinliği:

Avrupa Birliğinin kuruluş amacının temel olarak üye ülkelerin refah seviyesini artırmak olduğunu daha önce açıklamış idik. Birliğin ekonomik gelişmesini sağlayan bankacılık sektörü, yarattığı aktif büyüklük ile ülkelerin ürettiği yıllık hasılasının birkaç katı büyüklüğe sahiptir. Özellikle toplanan mevduatlardan çok daha fazla verilen krediler, türev ürünler, alt yapı yatırımları için verilen krediler, çeşitli sübvansiyonlar bankaların aktiflerini oldukça büyötmüştür. Özellikle son 20 yıl içerisinde sağlanan teknolojik gelişmelerle beraber birliğin tek para birimi olan Euro'ya geçişin hızlanması bankacılık sektörünün diğer sektörlere nazaran çok daha fazla büyümesini sağlamıştır. Birliğe üye gelişmiş ekonomilere sahip ülke bankalarının yeni pazarlara açılması, aktiflerinin çok daha büyümesine neden olmuştur.

Aşağıdaki tablolarda AB üyesi Euro para birimini kullanan ülkelerin Gayri Safi Yurt İçi Hasıla rakamları ile bankacılık sektörlerini rakamları birbirlerine oranlanarak, sektörün aktif büyüklüğünün ekonomideki etkinliği gözlemlenmiştir.

Tablo 41. EURO Para Birimi Kullanan AB Ülkeleri GSYİH (milyar €)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
AVRUPABİRLİĞİ TOPLAM	12.330	12.842	13.218	13.485	13.597	14.072	14.827	14.953	15.373
EURO BİRLİĞİ	9.296	9.552	9.806	9.847	9.944	10.175	10.534	10.827	11.205
ALMANYA	2.460	2.580	2.703	2.758	2.826	2.939	3.049	3.160	3.277
AVUSTURYA	288	296	310	319	324	333	344	356	370
BELÇİKA	349	365	379	388	392	400	411	425	439
ESTONYA	14	15	17	18	19	20	21	22	23
FİNLANDİYA	181	187	197	200	203	205	210	216	224
FRANSA	1.936	1.995	2.058	2.089	2.117	2.150	2.198	2.229	2.292
HOLLANDA	625	639	650	653	660	672	690	708	737
İRLANDA	169	166	174	175	179	189	262	273	294
İSPANYA	1.079	1.081	1.070	1.040	1.026	1.038	1.081	1.119	1.166
İTALYA	1.573	1.605	1.637	1.613	1.605	1.622	1.652	1.690	1.725
KIBRIS	19	19	20	19	18	18	18	18	19
LETONYA	19	18	20	22	23	24	24	25	27
LİTVANYA	27	28	31	33	35	37	37	39	42
LUKSEMBURG	37	40	43	44	46	50	52	53	55
MALTA	6	7	7	7	8	8	10	10	11
PORTEKİZ	175	180	176	168	170	173	180	186	195
SLOVAKYA	64	68	71	73	74	76	79	81	85
SLOVENYA	36	36	37	36	36	38	39	40	43
YUNANİSTAN	238	226	207	191	181	179	177	176	180
TÜRKİYE	462	581	596	678	714	703	773	780	754

Kaynak: <https://ecb.europa.eu/eurostat/tgm/table>(Erişim tarihi 12.10.2018)

**Tablo 42. EURO Para Birimi Kullanan Ülkelerin Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü
(milyar €)**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ALMANYA	7.436	8.304	8.393	8.226	7.528	7.802	7.665	7.793	7.710
AVUSTURYA	1.034	978	1.010	974	915	880	854	844	813
BELÇİKA	1.217	1.163	1.198	1.085	1.021	1.102	1.073	1.102	1.020
ESTONYA	20	20	19	19	20	21	23	24	25
FİNLANDİYA	363	440	642	600	525	579	556	547	452
FRANSA	7.656	7.830	8.391	8.075	7.881	8.177	8.150	8.331	8.452
HOLLANDA	2.231	2.259	2.428	2.492	2.250	2.451	2.503	2.465	2.376
İRLANDA	1.306	1.168	1.312	1.170	1.017	1.079	1.086	1.075	1.052
İSPANYA	3.238	3.251	3.643	3.581	3.150	2.973	2.828	2.727	2.723
İTALYA	3.747	3.809	4.065	4.219	4.047	4.022	3.920	3.924	3.716
KIBRIS	137	132	134	128	90	91	91	86	80
LETONYA	30	31	29	28	29	31	32	29	28
LİTVANYA	24	23	24	24	24	25	25	27	28
LÜKSEMBURG	797	769	1.101	961	914	963	1.002	1.056	1.037
MALTA	40	49	51	53	50	57	47	46	48
PORTEKİZ	492	506	573	557	515	469	450	428	393
SLOVAKYA	53	54	58	59	61	64	69	73	77
SLOVENYA	51	50	52	50	46	43	41	40	40
YUNANİSTAN	418	461	477	442	407	397	386	351	301
TÜRKİYE	368	489	470	551	556	668	755	729	721

Kaynak: : www.ecb.europa.eu/stats/pdf/ecb.pr180523_10-ssi_table (Erişim tarihi 12.10.2018)

Tablo 43. AB Ülkeleri Aktif / GSYİH Oranları

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ALMANYA	3,02	3,22	3,10	2,98	2,66	2,66	2,51	2,47	2,35
AVUSTURYA	3,59	3,31	3,26	3,06	2,82	2,64	2,48	2,37	2,20
BELÇİKA	3,49	3,19	3,16	2,80	2,60	2,75	2,61	2,60	2,32
ESTONYA	1,41	1,36	1,14	1,06	1,06	1,05	1,11	1,11	1,09
FİNLANDİYA	2,01	2,35	3,26	3,00	2,58	2,82	2,65	2,53	2,02
FRANSA	3,95	3,92	4,08	3,87	3,72	3,80	3,71	3,74	3,69
HOLLANDA	3,57	3,53	3,73	3,82	3,41	3,65	3,63	3,48	3,22
İRLANDA	7,71	7,03	7,54	6,69	5,67	5,71	4,14	3,93	3,58
İSPANYA	3,00	3,01	3,40	3,44	3,07	2,86	2,62	2,44	2,34
İTALYA	2,38	2,37	2,48	2,62	2,52	2,48	2,37	2,32	2,15
KIBRIS	7,34	6,84	6,79	6,57	4,96	5,17	5,13	4,65	4,21
LETONYA	1,60	1,74	1,44	1,27	1,27	1,31	1,32	1,16	1,04
LİTVANYA	0,89	0,82	0,77	0,72	0,69	0,68	0,67	0,69	0,67
LÜKSEMBURG	21,55	19,14	25,51	21,79	19,66	19,33	19,43	19,81	18,85
MALTA	6,52	7,42	7,46	7,39	6,54	6,73	4,93	4,52	4,36
PORTEKİZ	2,80	2,81	3,25	3,31	3,02	2,71	2,50	2,30	2,02
SLOVAKYA	0,83	0,80	0,82	0,81	0,82	0,84	0,87	0,90	0,91
SLOVENYA	1,41	1,38	1,41	1,39	1,27	1,14	1,05	0,99	0,93
YUNANİSTAN	1,76	2,04	2,30	2,31	2,25	2,22	2,18	1,99	1,67
TÜRKİYE	0,80	0,84	0,79	0,81	0,78	0,95	0,98	0,93	0,96

Kaynak: Tablo 41 ve Tablo 42’den alınan veriler ile tarafımızca oranlanmıştır.

2.2.5.Euro Kullanan Üye Ülkeler Arasında Yıllar İtibarı İle Çeşitli Kapasite Göstergelerinin Karşılaştırılması:

Kaynakların ne derece etkin kullanıldığının ispatı bankacılık sektöründe bir takım rasyolarla ortaya konulabilir. Özellikle personel başına mevduat/kredi/aktif/özkaynak gibi veriler banka üst yönetiminin maliyet/getiri rasyosunu daha iyi analiz etme imkânını sağlarlar. Aşağıda yer alan tablolar bize Euro kullanan AB üyesi ülkelere ait bazı bankacılık kapasite göstergelerinin yıllar itibarı ile ne yönde geliştiğini göstermektedir.

2.2.5.1.EuroBölgesi Ülkelerinin 2012 Yılına Ait Bankacılık Kapasite Göstergeleri

Tablo 44. 2012 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri

	BANKA BAŞINA NÜFUS	ŞUBE BAŞINA NÜFUS	ATM BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA AKTİF (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA KREDİ (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA MEVDUAT (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA ÖZKAYNAK (1000 €)	NÜFUS YOĞUN. (KM2)	BAŞINA MİLLİ GELİR USD
ALMANYA	43.829	2.260	971	124	12.470	7.071	6.892	631	229	44.065
AVUSTURYA	11.220	1.889	1.028	109	12.592	7.588	6.880	1.303	100	48.567
BELÇİKA	107.320	2.894	696	185	18.143	8.203	10.657	953	334	44.740
ESTONYA	83.731	7.612	1.523	241	3.536	2.922	2.297	454	30	17.422
FİNLANDİYA	17.293	3.855	2.404	240	26.524	13.473	7.787	1.105	16	47.415
FRANSA	102.400	1.706	1.119	157	18.505	10.609	9.510	1.244	119	40.874
HOLLANDA	62.976	6.793	2.140	162	24.080	13.300	10.311	1.150	410	49.474
İRLANDA	9.725	4.314	1.434	144	27.463	13.188	14.661	4.289	65	49.042
İSPANYA	147.016	1.210	806	197	15.255	8.948	9.688	1.719	91	28.563
İTALYA	85.247	1.871	1.171	197	13.604	7.981	7.419	1.204	202	34.814
KIBRIS	6.375	1.009	1.219	68	9.969	6.365	5.725	1.177	94	28.985
LÜKSEMBURG	3.770	2.618	1.078	20	27.800	15.383	16.255	2.051	206	106.749
MALTA	14.945	3.911	2.128	105	13.320	4.019	4.799	2.717	1.308	21.926
PORTEKİZ	69.752	1.694	616	185	9.692	5.361	5.600	868	115	20.577
SLOVAKYA	193.080	5.095	2.245	290	3.201	2.096	2.366	453	110	17.274
SLOVENYA	89.425	2.959	1.113	179	4.417	3.211	3.203	336	102	22.532
YUNANİSTAN	217.117	3.111	1.321	144	7.743	4.676	5.563	933	86	22.242
TÜRKİYE	1.530.600	6.818	2.083	403	2.972	1.822	1.756	396	98	1.720

2012 yılı Euro Bölgesi bankacılık kapasitesi göstergeleri tablosuna o yıl henüz Euro para birimini kullanmayan Letonya ve Litvanya dahil edilmemiştir.

Tablo 44/45/46 hazırlanmasında Avrupa Bankacılık Federasyonu internet sitesinden geçmiş faaliyet raporları bölümlerinden ve Avrupa Merkez Bankası, Bankacılık Yapısı 2010, 2014 ve 2017 raporlarından yararlanılmıştır.

2.2.5.2. Euro Bölgesi Ülkelerinin 2014 Yılına Ait Bankacılık Kapasite Göstergeleri

Tablo 45. 2014 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri

	BANKA BAŞINA NÜFUS	ŞUBE BAŞINA NÜFUS	ATM BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA AKTİF (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA KREDİ (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA MEVDUAT (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA ÖZKAYNA K (1000 €)	NÜFUS YOĞUN. (KM2)	KİŞİ BAŞINA MİLLİ GELİR USD
ALMANYA	45.552	2.334	991	127	12.054	6.748	6.990	718	231	47.590
AVUSTURYA	12.085	2.012	994	115	11.874	7.134	6.800	1.124	102	51.306
BELÇİKA	108.320	3.093	747	197	19.466	8.462	10.940	1.100	337	47.721
ESTONYA	35.562	10.785	1.712	271	4.415	3.823	3.035	595	29	19.670
FİNLANDİYA	20.155	4.598	2.427	248	26.310	12.408	8.458	1.310	16	49.496
FRANSA	133.405	1.759	1.124	161	19.895	10.645	9.698	1.274	120	44.538
HOLLANDA	77.358	9.096	2.275	179	26.078	14.089	12.181	1.294	413	51.373
İRLANDA	10.347	4.643	1.498	160	37.400	11.250	12.099	3.838	66	53.462
İSPANYA	205.513	1.452	892	230	14.744	8.558	9.925	1.666	92	30.278
İTALYA	90.739	1.979	1.212	203	13.424	8.042	7.807	1.415	202	35.823
KIBRIS	14.956	1.386	1.298	78	8.320	5.949	4.460	1.898	92	26.115
LETONYA	33.816	6.254	1.710	213	3.292	2.090	1.487	326	31	15.716
LİTVANYA	32.909	4.801	2.346	327	2.847	2.339	1.826	368	45	16.545
LÜKSEMBURG	3.772	2.573	1.185	22	37.297	14.903	17.350	2.400	216	111.716
MALTA	15.819	3.883	1.956	96	11.909	3.466	6.001	1.059	1.335	24.876
PORTEKİZ	69.341	1.752	648	193	8.708	4.815	5.288	1.068	113	22.130
SLOVAKYA	193.520	4.243	2.097	290	3.443	2.311	2.491	853	111	18.454
SLOVENYA	85.908	3.483	1.160	193	4.078	2.694	2.817	242	102	24.019
YUNANİSTAN	274.820	4.090	1.523	241	8.713	5.170	5.340	1.610	83	21.653
TÜRKİYE	1.523.000	6.363	1.689	386	3.320	2.084	1.738	390	100	10.482

2.2.5.3. Euro Bölgesi Ülkelerinin 2016 Yılına Ait Bankacılık Kapasite Göstergeleri

Tablo 46. 2016 Yılı EURO Bölgesi Bankacılık Sektörü Kapasite Göstergeleri

	BANKA BAŞINA NÜFUS	ŞUBE BAŞINA NÜFUS	ATM BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA NÜFUS	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA AKTİF (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA KREDİ (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA MEVDUAT (1000 €)	BANKA ÇALIŞANI BAŞINA ÖZKAYNAK (1000 €)	NÜFUS YOGUN. (KM2)	KİŞİ BAŞINA MİLLİ GELİR USD
ALMANYA	48.462	2.575	995	131	12.406	7.469	7.353	779	231	42.235
AVUSTURYA	14.210	2.221	641	120	11.579	7.283	6.950	1.087	104	44.713
BELÇİKA	122.511	3.367	716	206	20.136	10.237	11.570	1.228	369	41.297
ESTONYA	34.629	13.292	1.640	267	5.018	4.437	3.173	628	29	17.737
FİNLANDİYA	19.694	5.288	2.687	250	24.916	14.158	9.237	1.609	16	43.504
FRANSA	150.243	1.794	1.101	166	20.725	11.424	10.118	1.476	106	36.872
HOLLANDA	177.396	10.173	2.417	198	28.732	16.251	13.270	1.645	410	45.871
İRLANDA	12.658	4.469	1.759	175	40.114	11.612	12.018	3.461	67	63.773
İSPANYA	224.484	1.613	931	249	14.589	8.747	10.081	1.595	92	26.637
İTALYA	99.218	2.067	1.202	205	13.290	8.237	8.424	1.493	201	30.670
KIBRIS	15.798	1.568	1.612	80	8.117	6.154	4.405	2.013	92	23.673
LETONYA	34.398	7.512	1.869	223	3.343	2.158	1.592	429	30	14.070
LİTVANYA	32.597	5.669	2.389	332	3.131	2.490	2.346	316	44	14.913
LÜKSEMBURG	4.139	2.537	1.099	22	40.526	16.868	17.247	2.510	226	99.268
MALTA	16.171	4.119	2.028	92	9.736	3.441	5.114	772	1.384	24.751
PORTEKİZ	71.232	2.096	666	222	9.191	5.205	5.975	1.170	112	19.873
SLOVAKYA	187.269	4.200	1.983	274	3.696	2.590	2.737	488	111	16.526
SLOVENYA	108.665	3.541	1.221	205	3.997	2.687	2.921	471	102	21.669
YUNANİSTAN	283.783	4.624	1.588	253	8.253	4.905	4.982	1.839	82	17.882
TÜRKİYE	1.534.900	6.794	1.649	406	3.546	2.400	1.998	412	102	10.882

Yukarıdaki tablolarda da gördüğümüz üzere özellikle orta ölçekli tanımlayabileceğimiz Avusturya, Belçika, Hollanda, İrlanda gibi ülkelerin bankacılık piyasalarında yaşanan birleşmeler sonucu çalışan sayısının azalması, çalışan başına kredi/mevduat/aktif gibi rasyoları artırmış görünmektedir. Avrupa’da bazı ülkelerde derin hissedilen mali krizlerin yansımaları da kapasite göstergelerinde açıkça görünmektedir. Örneğin Yunanistan’da kriz sonrası bankacılık kesiminde yapılan yapılandırma sonrası özkaynaklara önem verilmesinin etkisini göstergelerde görmekteyiz.

Birliğe üye, Euro kullanan ve bölünerek bağımsızlıklarına kavuşan Estonya, Letonya, Litvanya, Slovakya ve Slovenya gibi ülkelerin kapasite göstergelerine baktığımızda ise bankacılık sektörleri açısından daha fazla ilerleme sağlamaları gerekmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE BİRLEŞME ve SATIN ALMALAR

3.1. Türk Bankacılık Sektöründe Yaşanan Birleşme ve Satın Almaların Sonuçları

2001 yılında ülkemizde meydana gelen finansal kriz sonrası, ekonomideki yapısal sorunların giderilmesi ve finansal sektörün mali yapısının güçlendirilmesi amacıyla kapsamlı bir program uygulamaya konulmuştur.

Bu programın bankacılık sektörünü ilgilendiren kısmında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kurulması ve Tasarruf ve Mevduat Sigorta Fonu'na işlerlik kazandırılmasının önemi çok büyüktür.

2001 yılı mali krizinden sonra uygulamaya konulan programla beraber sektör yeniden yapılandırma sürecine girmiştir. Bankacılığa ilişkin yasal düzenlemeler uluslararası standartlara uygun hale getirilmiştir. Kamu bankalarının sermaye yapılarının güçlendirilmesi, problemlili bankaların sistem dışına çıkarılması, sektörün sermaye tabanının uluslararası standartlara göre güçlendirilmesi gibi yasal düzenlemelerle geçmişte bir takım acılar yaşayan sektörün olası krizlere karşı daha dayanıklı hale gelmesi sağlanmıştır

3.1.1. Birleşme ve Satın Almalar Sonrası Gelişmeler

2001 yılı mali krizinin hemen akabinde ülkemizde yaşanan ilk banka satın alma olayı, 2001 yılı içerisinde dünyanın en büyük aktiflerine sahip bankalardan biri olan HSBC Bank'ın TMSF'ye devredilen Demirbank'ı satın alması ile gerçekleşmiştir. Hemen ertesi yıl yine uluslararası ölçekte büyük bir banka olan UniCredit Grup, Koçbank'ın % 50'sini satın almıştır.

Aşağıdaki tablo 2001 yılından bugüne kadar Türkiye'de yaşanan banka birleşme ve satın almalarını tutarları ile göstermektedir.

Tablonun hazırlanmasında bankaların yıl sonu faaliyet raporları ve PWC ile Deloitte satın alma ve birleşme raporlarından yararlanılmıştır.

Tablo 47. 2001 Yılından Sonra Türk Bankacılık Sektöründe Yaşanan Satın Alma ve Birleşme Tutarları

SATILAN BANKA	ALINAN HİSSE ORANI %	SATIN ALAN BANKA	SATINALAN BANKANIN ÜLKESİ	SATIŞ TARİHİ	SATIŞ TUTARI Milyon \$
DEMİRBANK	100,00	HSBC	İNGİLTERE	2001	350,0
SİTEBANK	100,00	NOVABANKA(MILLENİUM)	PORTEKİZ	2001	3,0
KOÇBANK	50,00	UNICREDITO	İTALYA	2002	240,0
TEB	42,10	BNP PARİBAS	FRANSA	2005	217,0
DIŞBANK	89,30	FORTİS	HOLLANDA-BELÇİKA	2005	1.141,0
GARANTİ	25,50	GE FİNANCE	ABD	2005	1.556,0
YAPIKREDİ	57,40	UNICREDITO-KFH	İTALYA-TÜRKİYE	2005	1.395,0
C KREDİ BANKASI	57,50	BANK HAPOALIM	İSRAİL	2005	113,0
FİNANSBANK	46,00	NBG	YUNANİSTAN	2006	2.323,0
TEKFENBANK	70,00	EFG EUROBANK	YUNANİSTAN	2006	182,0
DENİZBANK	75,00	DEXIA	FRANSA-BELÇİKA	2006	2.437,0
ŞEKERBANK	33,90	BANK TURAN ALEM	KAZAKİSTAN	2006	254,0
TATBANK	100,00	MERRILL LYNCH	ABD	2006	6,0
MNGBANK	91,00	BANKMED-ARAPBANK	LÜBNAN-ÜRDÜN	2006	160,0
AKBANK	20,00	CITIGROUP	ABD	2006	3.100,0
OYAKBANK	100,00	INGBANK	HOLLANDA	2007	2.673,0
T.FİNANS KATILIM	60,00	NAT.COM.BANK	SUUDİ ARABİSTAN	2007	1.080,0
TURKISHBANK	40,00	NAT.BANK OF KUWAIT	KUVEYT	2007	160,0
FİNANSBANK	9,70	NBG	YUNANİSTAN	2008	697,2
BANK POZİTİF	7,50	BANK HAPOALIM	İSRAİL	2008	64,0
MILLENİUMBANK	95,00	FIBA GROUP(CREDITEURO)	HOLLANDA-TÜRKİYE	2010	85,0
GARANTİ	25,00	BBVA	İSPANYA	2010	5.838,0
EFG EUROBANK	99,00	BURGANBANK	KUVEYT	2012	359,0
DENİZBANK(DEXIA)	100,00	SBERBANK	RUSYA	2012	3.851,0
ALTERNATİFBANK	70,80	CBQ	KUVEYT	2013	448,0
GARANTİ	14,89	BBVA	İSPANYA	2014	2.463,0
TEKSTİLBANK	75,50	ICBC	ÇİN	2014	229,0
FINANSBANK	5,00	NBG	YUNANİSTAN	2014	343,0
TAİB YATIRIM	79,20	PASHABANK	AZERBAYCAN	2014	Veri yok
FINANSBANK	100,00	QATAR NATIONAL BANK	KATAR	2015	2.982,0
TEKSTİLBANK	24,50	ICBC	ÇİN	2015	77,0
ŞEKERBANK	19,00	KAZKOMMER. JSC	KAZAKİSTAN	2015	Veri yok
ALTERNATİFBANK	25,00	CBQ	KUVEYT	2016	224,9
FİBABANKA	9,95	ABRAAJ GROUP	B.A.E.	2016	Veri Yok
GARANTİ	9,95	BBVA	İSPANYA	2017	917,0

Kaynak: Bumin, a.g.e., s.60 ve Deloitte, M&A Raporlarından yararlanılarak tarafımızca hazırlanmıştır.

Yukarıda hazırladığımız tablodan hareketle kronolojik olarak birleşme yaşayan bankaların günümüze kadar yaşadıkları gelişmeler aşağıda sırasıyla belirtilmiştir.

3.1.1.1. HSBC Bank A.Ş.

2001 Yılı finansal krizi sonrası TMSF bünyesine geçen Demirbank, aynı yıl içerisinde İngiliz sermayeli HSBC Holding'e 350 milyon USD karşılığı satılmış ve HSBC Bank A.Ş. adını alarak faaliyetlerine devam etmiştir. O yıllarda ülkemizde yeni yeni gelişen kredi kartı pazarına güçlü bir şekilde girmek isteyen banka yönetimi, Ağustos 2002 ayında Boyner Grubuna ait Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri AŞ'ni 75 milyon USD karşılığı satın alarak Advantage Card adını verdikleri kredi kartı markası ile 1,5 milyon kart kullanıcısını bünyelerine katmışlardır. Kredi kartı pazarında bu satın alma ile beraber pazar payı %7,1'e ulaşan banka, 2005 yılında pazar payını %7,6'lara kadar çıkarmış ve en büyük kredi kartı alacak bakiyesi olan ilk 5 banka arasına girse de, yıllar itibarı ile bu pazarda kan kaybederek 2017 yılı sonunda % 2,6 pazar payına kadar gerilemiştir.

Banka yönetimi devir alma tarihinden 2007 yılına kadar ödenmiş sermayede bir değişikliğe gitmemiş ancak 2007 yılı içerisinde iki kez bedelli sermaye artırımını yapılarak ödenmiş sermaye 227.290.000 TL'den 652.290.000 TL ye çıkarılmıştır. Banka halen bu sermaye ile faaliyetine devam etmektedir.

2011 yılından itibaren ülkemizde büyümenin yavaşlaması, bankanın ticari krediler portföyünde istenilen ivmenin yakalanamaması ve bankanın bireysel bankacılıkta yaptığı yatırımların karşılığını alamaması nedenleri gerekçe gösterilerek, merkezden gelen direktifle Brezilya ve Türkiye'de küçülmeye gitme kararı alınmıştır. Banka yönetimi 9 Haziran 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformuna "Türkiye'deki hisselerini satma kararı" aldıklarını bildirmişler ancak bu karar 22 Şubat 2016 tarihinde yapılan yeni bilgilendirme ile "yeniden yapılandırma ile faaliyetlere devam etme kararı" olarak değiştirilmiştir.⁹⁹ Banka yönetimi 2016 yılı içerisinde 173 Bireysel ve 14 Ticari/Bireysel şubeyi kapatma yoluna gitmiş bu arada personel sayısı da 6000'den, 2500'e kadar gerilemiştir. Bankanın Eylül 2018 ayı itibarı ile 82 şubesi faaliyettedir.

⁹⁹www.kap.org.tr."HSBC Bank A.Ş. Açıklamaları," (09.06.2015) ve (22.02.2016)

2013 yılından beri zararda olan banka bilançosu 2017 yılı sonunda kâra geçmiş olup, şube ve personel başına kredi/mevduat oranları da yükselmiştir.(Bkz. 4.bölüm verimlilik gelişmeleri)

3.1.1.2. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

2005 yılında % 57,42 hissesi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş tarafından 1.395.000.000 USD bedelle Çukurova Holding'den satın alınmıştır. Koç Finansal Hizmetler A.Ş, Koçbank'a ait olup Koçbank- UniCredit ortaklığı eşit oranda (%50) pay sahibidir. Koçbank'ın %50'si 2002 yılında İtalyan UniCredit Grup'a 240.000.000 USD karşılığı satılmıştır.

2005 yılında yapılan bu hisse devri akabinde Koçbank A.Ş, Credit Suisse Holding (Hollanda) BV'den, Yapı ve Kredi Bankası AŞ'nin, Borsada işlem gören paylarından 54.759.643 adedini 445.534.023 TL bedelle borsa dışında satın almış ve bu işlem 6 Nisan 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş olup Koçbank'ın Yapı Kredi'deki payı % 65,50 'ye yükselmiştir.

Koçbank A.Ş. 25-26 Nisan 2006 tarihlerinde 19.561.111 adet nominal değerli YKBNK hissesini beher hisse 8,15-8,35TL aralığından 161.218.462,6 TL bedelle Borsadan satın almış ve pay sahipliğini %67,31 'e yükseltmiştir.

Geri kalan hisseler, Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devri sonrası YKBNK'nın sermayesinin artırılması neticesinde Koçbank ortaklarına dağıtılmış ve Koçbank ortaklarına 1 YKR nominal değerli hisseye karşılık 0,5313 adet YKBNK payı alma hakkı verilmiştir. Bu birleşme sonrasında Koçbank'ın %99,78 oranında hissesine sahip olan Koç Finansal Hizmetler AŞ'nin bankadaki hisse oranı %80,18 olarak gerçekleşmiştir.

02 Ekim 2006 tarihinde Koçbank AŞ'nin devir sonucu birleşmek suretiyle tasfiyesi infisah ettiğinden ticaret sicilinden kaydı silinmiştir.¹⁰⁰

31.12.2005 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. aktif büyüklükte 7., Koçbank A.Ş. ise 8.sırada idi. Yapı ve Kredi Bankasının 405 şubesi ve 10.211 çalışanı bulunuyordu. Koçbank'ın ise 174 şubesi ve 3590 çalışanı bulunmaktaydı.¹⁰¹

¹⁰⁰ Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., **2007 Yıl Sonu Faaliyet Raporu**, s.1

¹⁰¹ Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. "Yeni Bir Banka Doğuyor" **Birleşme Sunumu**, İstanbul, 2 Ekim 2006, s.8

Birleşme sonrası 31.12.2006 tarihi itibarı ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. aktif büyüklükte 5inci büyük banka oldu ve şube sayısı 598, çalışan sayısı ise 13.478 idi.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. birleşme sonrası da aktif büyüklükteki yerini muhafaza etmiş olup, özellikle bireysel bankacılıkta sektör öncüsü olduğu kredi kartı pazarındaki yerini koruyabilmiştir.

Banka 2014 yılına kadar şube ağını genişletmeye devam ederek 2014 yılında 1003 şubeye ulaşmış ancak sektördeki daralmayla beraber, 2016 ve 2017 yıllarında toplam 140 şubesini kapatma yoluna gitmiş olup, Eylül 2018 ayı itibarı ile 867 şubesi faaliyettedir.

3.1.1.3. Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Fransız sermayeli BNP Paribas Grubu, 10 Şubat 2005 tarihinde Türk Ekonomi Bankası AŞ'nin ana sermayedarı ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. hisselerinin %84,25'ine sahip olan TEB Mali Yatırımlar AŞ'nin %50 hissesine 217.000.000 USD ödeyerek ortak olmuştur. Böylelikle Fransız ortağın bankadaki payı %42,1 seviyesindedir.

Birleşmenin yaşandığı 2005 yılsonu bilanço verilerine göre Türk Ekonomi Bankası A.Ş. sektörde düşük bir pazar payına sahipti ve sektörün aktiflerindeki payı %1,36 seviyesinde idi. Şube sayısı 113, personel sayısı ise 2600 kişi civarında idi. Banka birleşmeyi takiben hızlı şubeleşmeye önem vermiş ve üç yıl içerisinde 2008 yılı sonunda 336 şubeye ulaşmıştır. Bu hızlı şubeleşmeye rağmen aynı yılsonunda aktiflerinin pazar payı sadece %2 seviyesine gelebilmiştir. Mevduat ve kredi pazarından aldığı paylarda da %1,2 mertebesinde hızlı şubeleşme ile 3 yılda %2 oranına ulaşılabilmiştir.

2009 yılında BNP Paribas Grubunun mali krize giren Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu, Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir.

TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici

otoriterlerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011 tarihinde iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir.¹⁰²

Birleşme öncesi dönem sonu 2010 yılı bilanço verilerine göre Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 335 şube, 5646 personele ve pazarda %1,97 aktif payına sahip iken, Fortis Bank A.Ş. 269 şube, 4572 çalışana ve pazarda %1,26 aktif payına sahip idiler. Birleşmenin olduğu yıl olan 2011 sene sonu verilerine göre Türk Ekonomi Bankası A.Ş 507 şube, 9356 personele ve pazarda %3,28 aktif payına sahip idi.¹⁰³

Türk Ekonomi Bankası birleşme sonrası 2011 yılından bugüne dek kredi, mevduat, özkaynak büyüklükleri gibi hacimsel büyüklüklerde sektörde hep ilk 10 büyük banka arasında olmuştur. Banka Eylül 2018 verilerine göre pazarda halen %2,81 aktif payına sahip olup, 504 şubesi faaldir.¹⁰⁴

3.1.1.4. T.Garanti Bankası A.Ş.

2005 yılında ana hissedar Doğuş Grubu, bankanın %25,5 hissesini 1,555 milyar USD karşılığında General Electric Consumer Finance şirketine satmıştır. Bu satışa ek olarak bankanın kurucu hisselerinin %49,2 payı da GE'ye 250 milyon USD bedelle satılmıştır.

Böylece %44,9' u halka açık olan Garanti Bankası'nda Doğuş Grubu ve GE, %25,5' erlik hisse ile bankanın % 1'ini kontrol edeceklerdir.

Hisse devri BDDK tarafından 22 Aralık 2005 tarihinde onaylanarak gerçekleşmiştir.

2010 yılı sonunda İspanyol sermayeli Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) , GE Capital Şirketinden ve Doğuş Grubundan aldığı hisseler ile Garanti Bankası yönetiminde Doğuş Grubu ile eşit stratejik ortak olmuştur.

BBVA hisse devrinde GE şirketine %18,6 paya karşılık 3,776 milyar USD, Doğuş Grubuna ise %6,29 paya karşılık yaklaşık 2 milyar USD ödeme yapmış olup, bu devir alma

¹⁰² Türk Ekonomi Bankası A.Ş., **2011 Yıl Sonu Faaliyet Raporu**, s.5

¹⁰³ <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>(Erişim tarihi 15.11.2018)

¹⁰⁴ <https://www.tbb.org.tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar>(Erişim tarihi 15.11.2018)

toplam 5,8 milyar USD bedele mal olmuştur. Hisse devirleri yasal izinler alınarak Şubat 2011 ayında gerçekleşmiştir.

19 Kasım 2014 tarihinde bankanın %14,89 hissesini BBVA'ya satılması için Doğu Grubu ile bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devrini takiben Doğu Grubu'nun Garanti Bankası'ndaki payı %10, BBVA'nın ki %39,9 olmuştur. Hisse devri bedeli ise 2,463 milyar USD olarak Temmuz 2015'te gerçekleşmiştir.

2017 yılının Şubat ayında ise Doğu Grubu elinde kalan Garanti Bankası'nın %9,95 payı için BBVA ile anlaşarak 917 milyon USD karşılığında hisse devrini gerçekleştirmiştir. Bu devir ile birlikte BBVA'nın Garanti Bankası'ndaki payı %49,85 'e yükselmiştir.¹⁰⁵

Temmuz 2015 ayında her bir hisse için devir fiyatı temettü dahil 8,9 TL olurken, 2017 yılındaki satışta beher hisseye 7,95 TL ödenmiştir.

Garanti Bankası hisse devirlerinin başladığı yıl olan 2005 yılı sonu mali verilerine göre aktiflerinin pazar payı %9,1 seviyesinde iken bu oran 2012 yılsonu %12,3'lere kadar çıkmıştır. Özel sektör bankaları arasında 2. büyük olan Garanti Bankası hisselerinin halka açıklığının fazlalığı ve hareketliliği nedeni ile Borsa İstanbul'un işlem hacminde ortalama %11-13'lük bir paya sahiptir. Özellikle eski hissedarının Doğu Otomotiv'de çoğunluk hisselerine sahip olması dolayısı ile tüketici taşıt kredileri piyasasında yıllardır pazarın mutlak hakimi pozisyonundadır. Ayrıca tüketici kredi kartları pazarında da alacak bakiyesi toplam tutarı üzerinden de pazar lideridir. 2005 yılı sonunda 432 şubesi olan bankanın, Eylül 2018 sonu itibarı ile 930 şubesi faaliyettedir.

3.1.1.5. QNB Finansbank A.Ş.

FİBA Grubuna ait olan Finansbank AŞ'nin %46 payı Ağustos 2006 tarihinde Yunanistan'ın en büyük bankalarından olan National Bank of Greece'e 2,323 milyar USD karşılığı satılmıştır. Finansbank'ın kurucu hisseleri için NBG ayrıca 451 milyon USD daha ödemiştir. Bankanın kurucusu Hüsnü Özyeğin sahibi olduğu %55,68 oranındaki banka

¹⁰⁵ T.Garanti Bankası A.Ş., 2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporu,s.1

hisselerinin %46 payını devir etmiştir. Devir tarihinde bankanın halka açıklık oranı %41,1 seviyesinde olup, geri kalan %3,21 hisse Aviva şirketine aittir.

Ocak 2007 tarihinde NBG'den yapılan açıklamaya göre küçük ortaklara yapılan çağrıdan sonra piyasadan da %43,44 oranında hisse satın alınarak toplamda %89,44 paya ulaşıldığı bilgisi verilmiştir.¹⁰⁶

Ağustos 2008 ayında ise Fiba Grubun elinde kalan %9,7 oranındaki paylar 697,2 milyon USD karşılığında satılmıştır.

2014 yılı içerisinde ise halka açık kısımdaki hisselerden IFC'nin elinde bulunan %5 pay, 343 milyon USD karşılığı NBG'ye satılmıştır. Böylece NBG'nin Finansbank'taki payı %99,81'e yükselmiştir.¹⁰⁷

Yunanistan'da yaşanan mali kriz neticesinde zora düşen NBG elindeki Finansbank hisselerini Aralık 2015 yılında yaklaşık 3 milyar USD değerle Katar Devleti'nin en büyük bankalarından olan Qatar National Bank'a satmıştır. Satışı takiben bankanın adı da QNB Finansbank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

İlk hisse devri görüşmelerinin başladığı 2005 yılında şube sayısı 208 olan Finansbank, hisse satışı sonrasında 2 yıl içerisinde şube sayısını iki katına çıkarmıştır. Kredi kartları pazarında 2010 yılında %15'lere kadar pazar payına ulaşan bankanın 2017 yılsonu pazar payı %10'lar seviyesindedir. Aktif payı pazar ortalaması %4'ler seviyesinde olurken, mevduattan aldığı pazar payı 2010 yılında %5'lere ulaşmış ancak 2017 yılsonu itibarı ile %4'ler seviyesindedir. Konut kredilerinde pazar payı 2010 yılına kadar sürekli artış gösterip %10'lar seviyesine ulaşmışken bu oran %3,2'ye kadar gerilemiştir.

Bankanın Eylül 2018 ayı itibarı ile 542 şubesi faaliyette olup, 2018 yılı içerisinde kredi portföyünü büyütülmüştür.

¹⁰⁶ <http://www.hurriyet.com.tr/ekonomi/sirket-satin-almalarla-halka-aciklik-oranlari-dustu-6070362> (E.T.25.08.2017)

¹⁰⁷ [http://www.borsamatik.com.tr/haber-detay/nbg-finansbanktaki-payini-yuzde-9981e-cikardi/8492/\(E.T.25.08.2017\)](http://www.borsamatik.com.tr/haber-detay/nbg-finansbanktaki-payini-yuzde-9981e-cikardi/8492/(E.T.25.08.2017))

3.1.1.6. Denizbank A.Ş.

Ekim 2006 tarihinde bankanın sahibi Zorlu Holding A.Ş. Belçika-Fransa sermayeli bir grup olan Dexia grubuna %75 hissesi 2,437 milyar USD karşılığında satılmıştır. Aralık 2016 ayında Dexia halka çağrıda bulunarak kalan hisseleri de toplamış ve halka açık kısımdan % 23,88 oranındaki hisselerle de yaklaşık 800 milyon USD ödemiştir. 2016 mali yılı sonu itibarı ile ise %99,74 oranındaki hissenin sahibi Dexia Participation Belgique SA olarak görünmektedir. Dexia'nın Denizbank hisseleri için ödediği toplam tutar yaklaşık 3,23 milyar USD olmuştur.

Avrupa'da yaşanan mali kriz neticesinde Dexia hisselerinin tamamını 28 Eylül 2012 tarihinde Rusya'nın en büyük bankası olan Sberbank'a 3,851 milyar USD değerle satmıştır.

2013 yılı Temmuz ayında Denizbank, Türkiye'de faaliyet gösteren Citibank bireysel bankacılık bölümünün 32 şubesini 1400 çalışanı ile birlikte devir aldığını açıklamıştır. Bu devir ile yaklaşık Citibank'tan 600.000 müşteri, 1,2 milyar TL kredi portföyü, 1,6 milyar TL mevduat portföyü ve 550.000 kredi kartı müşterisi Denizbank'a geçiş yapmıştır.¹⁰⁸

23 Mayıs 2018 tarihinde Sberbank yönetimi Kamuyu Aydınlatma Platformuna gönderdiği haberle Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Birleşik Arap Emirlikleri sermayeli Emirates NBD Bank PSJC' ye satışı için görüşmelere başladıklarını duyurmuştur. Anlaşma şartlarına göre devir bedeli olarak 3,2 milyar USD tespit edilmiştir.

Banka, tarım kredileri ve emekli bankacılığı verilerine göre özel sektör bankaları arasında liderdir. 2006 yılındaki hisse satışını takiben %2'ler seviyesindeki kredi kartı pazar payını %6'nın üzerine çıkarmıştır. Aktif payı ise %2,3'lerden, %4 seviyesine yükselmiştir.

2006 yılında 260 şubesi olan bankanın, Eylül 2018 ayı itibarı ile 718 şubesi faaliyettedir.

¹⁰⁸ https://www.denizbank.com/hakkimizda/_pdf/faaliyet-raporlari/2013yilidenizbankfaaliyetraporu.pdf s.14 (18.11.2017)

3.1.1.7. Şekerbank T.A.Ş.

Şekerbank yönetimi 21 Haziran 2006 tarihinde Kazakistan'ın en büyük özel bankası olan Bank Turan Alem ile bir hisse alım anlaşmasını imzalandığını duyurmuştur. Bu anlaşmaya göre 1 YTL nominal değerli hissenin 10 YTL'den Turan Alem Grup'a devri kabul edilmiştir.

Şekerbank Personeli Munzam Vakfı'na ait %19,55 hisse ile Şekerbank Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'na ait %14,43 oranında toplam %33,98 hissenin devri için yaklaşık 254 milyon USD değer üzerinden anlaşmaya varıldığı bildirilmiştir. Hisseler Turan Alem Bank'ın %100 iştiraki olan Turan Alem Securities JSC'ye devredilmiştir.

Hisselerin satışı 15 Mart 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Bu devir ile Şekerbank'ın ortaklık yapısında aşağıda görülen şekilde bir değişiklik olmuştur:

% 33,98 Turan Alem Securities JSC

% 33,98 Şekerbank T.A.Ş Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı

% 0,70 Pancar Ekicileri Kooperatifi

% 31,34 Halka açık

Şubat 2012 tarihinde BTA Securities'e ait % 22,21 oranındaki pay Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu Samruk Kazyna'ya devredilmiştir.

2017 yılı içerisinde Vakıfbank'ın BTA Securities'in elinde bulunan Şekerbank hisselerine haciz uygulaması nedeni ile bankanın % 9,43 hissesi icrada satılmış olup, bu hisseler Şekerbank T.A.Ş tarafından 175 milyon TL bedelle Vakıfbank'tan satın alınmıştır.¹⁰⁹

Banka; hisselerinin bir bölümünün satışının yapıldığı mali yılsonu olan 2007 yılında 235 şubeye sahipken, sektörde yaşanan hızlı şubeleşmeyle beraber 2013 yılında 312 şubeye ulaşmış, ancak verimsiz şubelerin birleştirilmesi neticesinde bu sayı 2017 yılsonu 273 şubeye gerilemiş olup, halen Eylül 2018 sonu itibarı ile de aynı sayıda şube faaliyettedir.

¹⁰⁹ <https://www.cnnturk.com/ekonomi/sirketler/sekerbank-vakifbankin-elindeki-hisselerini-geri-aldi>(Erişim tarihi 03.04.2018)

Banka; Pancar Kooperatifleri tarafından kurulduğu için Anadolu’da özellikle tarımsal kredilerde tercih edilen bir banka olup, hisse devrinden bugüne aktiflerinde yalnız hisse devrinin olduğu 2007 yılında bir önceki yıla göre %50 büyüme gerçekleşmiştir.2007 yılında kredilerde bir önceki yıla göre büyüme %80 mertebesinde olmuştur.

3.1.1.8. Burganbank A.Ş.

25 Ekim 1998 yılında mali zorluklar yüzünden TMSF bünyesine geçen Bank Ekspres A.Ş. ünvanlı banka, 30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında yapılan devir sözleşmesi ile hisselerinin %99,46’sı Tekfen Holding’e satılmak suretiyle devir olunmuştur. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding AŞ’nin %57,30 ve TST International S.A ‘nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfen Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

EFG Euro Bank Ergasias S.A ve Tekfen Holding A.Ş. , 8 Mayıs 2006 tarihinde holdingin elinde bulunan bankaya ait %70 hissenin EFG Euro Bank’a devri konusunda bir anlaşma imzalanmıştır. 16 Mart 2007 tarihinde ise BDDK onayıyla birlikte satış işlemi sonuçlandırılmıştır. Satış işleminin akabinde bankanın adı Eurobank Tekfen A.Ş. olarak 11 Ocak 2008 tarihinde Ticaret Siciline kaydedtirilmiştir.

31 Aralık 2007 tarihli ortaklık yapısına göre TST International S.A.’nin payı %23,23, Tekfen Holding AŞ’nin %5,90 ve Eurobank EFG Holding S.A ‘nin payı %70 görünüyor iken 2008 yılı içerisinde TST International S.A % 23,23 oranındaki hissesinin tamamını Tekfen Holding AŞ’ne devretmiş ve devir sonrası Tekfen Holding’in bankadaki payı %29,13’e yükselmiştir.

Bankanın mali verilerinde, devrin gerçekleştirildiği yıl olan 2008 içinde toplam mevduatta bir önceki yıla göre %56 artış dikkat çekmektedir.

2007 yılsonu verilerine göre 36 şube faaliyette iken bu sayı 2011 yılında 59 şubeye ulaşmıştır.

21 Aralık 2012 tarihinde Ortadoğu’nun en büyük holding gruplarından biri olan KIPCO Grubunun bir iştiraki olan ve Kuveyt’te 1977 yılında kurulan Burganbank S.A.K. , Eurobank Tekfen AŞ’nin Eurobank ve Tekfen Holding’e ait hisselerinin %99,26 payını 359 milyon USD

bedelle satın almıştır. Gereken yasal izinleri takiben 25 Ocak 2013 tarihinden itibaren bankanın ünvanı Burgan Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.¹¹⁰

Hisse devrini takiben banka bilançosunda 2013 yılsonu verilerine göre bir önceki yıla göre kredilerde %57, toplam aktiflerde ise % 53 büyüme dikkat çekicidir. 2014 yılsonu mali verilerine göre ise bir önceki yıla göre toplam mevduattaki artış oranı %58 seviyesindedir.

Bankanın 2014 yılından 2017 yılsonu mali verilerine büyüme oranları toplam aktiflerde % 93 seviyesinde iken, toplam kredilerde bu büyüme oranı %105'dir.

Banka, Eylül 2018 tarihi itibarı ile 41 şubesiyle faaliyetlerine devam etmektedir.

3.1.1.9. Turkland Bank A.Ş.(T-Bank A.Ş.)

29 Aralık 2006 tarihinde MNG Bank AŞ'nin Mehmet Nazif Günal'a ait hisselerinin % 91'i, 160 milyon USD bedelle %50'si Arab Bank ve %41'i Bank Med'e olmak üzere satılmıştır. Mehmet Nazif Günal'ın %9 payı ortaklıkta korunmuştur.

3 Nisan 2007 tarihinde bankanın ticari ünvanı Turkland Bank A.Ş. (T-BANK) olarak değiştirilmiştir.

Bankanın hissedarları olan Arab Bank 1930 yılında Ürdün'de kurulmuş bir bankadır. Bank Med ise 1944 yılında Beyrut'ta kurulmuş olup, Lübnan'ın 4.büyük bankasıdır.

Bank Med, Mehmet Nazif Günal'a ait olan %9 payı, Temmuz 2010 tarihinde satın alarak hisse payını %50'ye çıkarmıştır.

Kasım 2011 tarihinde Arab Bank İsviçre T-Bankın hissedarı olmuştur.

2012 mali yılı sonu ortaklık yapısında Bank Med %50, Arab Bank %28 ve Arab Bank İsviçre %22 paya sahiptir.

¹¹⁰ Burganbank A.Ş., **2013-2012-2008 Yıl Sonu Faaliyet Raporları** (2008 yılı Eurobank Tekfen Bank A.Ş. Faaliyet Raporu olarak bulunmaktadır)

2014 mali yılı sonu itibarı ile değişen ve halen devam eden yeni ortaklık pay yapısında ise Bank Med %50 Arab Bank PLC %33,3 ve Arab Bank İsviçre %16,7 paya sahiptirler.¹¹¹

Banka kurulduğu yıldan bu yana daima butik bankacılık hizmetlerini kendine temel edinmiş olup, küçük ölçekli bir bankadır. Bankanın Eylül 2018 tarihi itibarı ile 23 şubesi faaliyettedir.

3.1.1.10. ING Bank A.Ş.

OYAK grubunun bir iştiraki olan OYAK Bank A.Ş. Haziran 2007 ayında Hollanda merkezli ING Bank N.V. ile satış görüşmelerine başlanıldığını açıkladıktan sonra, 24 Aralık 2007 tarihinde satış işlemi gerçekleşmiştir. ING Bank bu hisse devri için OYAK Grubuna 2,7 milyar USD tutarında bir bedel ödemiştir.

2007 yılı verilerine göre dünyanın en büyük 20., Avrupa'nın ise en büyük ilk 10 finansal hizmet sağlayıcıları arasında yer alan ING Grubunun 2007 yılı verilerine göre 50'den fazla ülkede iştiraki olup, 85 milyon müşterisi ve 130.000 çalışanı bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 yılsonu verilerine göre dünyanın en büyük aktiflerine sahip olan bankalar arasında 26. sırada olup, aktiflerinin toplamı 1 trilyon USD'den fazladır. Bu da ülkemiz bankacılık sektörü aktif büyüklüğünün yaklaşık 1,5 katına eşit gelmektedir.

Banka devir olduğu yıl olan 2007 yılı sonu verilerine göre aktif büyüklüğü rakamları ile Türkiye'nin 7. en büyük özel sektör bankası konumunda olup, şube sayısı 365'tir.

Banka devir tarihinden 2012 yılına kadar bilanço büyüklüklerinde muhafazakâr görünürken, 2012 yılında mevduatta bir önceki yıla göre %25 büyümeye göstermiş, bir sonraki yıl olan 2013'te de aktif büyüklüğü %30 büyümeye göstermiştir. 2015 yılı bilanço verilerinde de bir önceki yıla göre aktiflerde %30 büyümeye gözlenmektedir.

2017 yılı sonu verilerine göre şube sayısı 261'e gerilerken personel sayısı da 4935'e düşmüştür.

¹¹¹ Turkland Bank A.Ş., 2012-2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporları.

Bankanın ürünlerinde tüketici taşıt kredisindeki etkinliği dikkat çekmekte olup, önemli bir pazar payına sahip bir markanın yeni satılmaya başlanan modellerinde sadece ING Bank'tan taşıt kredisi kullanımı kampanyası ile bankanın taşıt kredilerinde pazar payı %12'ler seviyesine ulaşmıştır.

Eylül 2018 verilerine göre halen 249 şubesi ve 4500 çalışanı bulunmaktadır.

3.1.1.11. Turkishbank A.Ş.

Birleşik Krallık, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ve Türkiye'de faaliyette bulunan Turkishbank A.Ş. hisselerinin %40'ı, Ocak 2008 tarihinde Kuveyt'in en büyük bankalarından biri olan National Bank of Kuwait'e, Özyol Holding tarafından 160 milyon USD bedelle satılmıştır.

Satışı müteakip yeni ortaklık yapısında Özyol Holding A.Ş. %53,77 oranında hisse sahibi olurken, National Bank of Kuwait %40, Mehmet Tanju Özyol ise %5,17 paya sahip olmuştur.

Küçük ölçekli bir banka olan Turkishbank A.Ş. ,2014 yılına kadar kredi / mevduat rasyosu ½ oranında bir banka iken 2014 yılında kullandırılan kredilerde bir sıçrama yaşamış ve rasyosu 1'e ulaşmıştır.2015 yılında piyasa risk algısı nedeni ile şube sayısında azaltma gidilmiş ve bankanın şube sayısı 13' e düşmüştür.

Eylül 2018 verilerine göre bankanın 12 şubesi ve 216 çalışanı bulunmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2017 faaliyet raporuna göre ortaklık yapısında NBK hisselerinin oranı %34,29 gerilemiştir. Özyol Holding'in payı ise %58,92 olarak görülmektedir.

3.1.1.12. Fibabanka A.Ş.

Temmuz 2001 ayında TMSF'ye devredilen Sitebank A.Ş. 21 Aralık 2001 tarihinde 3 milyon USD bedelle Yunanistan'da faaliyet gösteren Portekiz kökenli Millenium Grubunun sahibi olduğu Novabank'a satılmıştır.28 Mart 2003 tarihinde Sitebank AŞ'nin ticaret ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.7 Şubat 2006 tarihinde BDDK onayı ile Novabank S.A.'ya ait olan BankEuropa Bankası A.Ş. hisselerinin BCP Internacional II

Sociedade Uniressual SGPS LDA'ya devredilmesi onaylanmıştır. Bankanın ticaret ünvanı 29 Kasım 2006 tarihinde bir kez daha değiştirilerek Millenium Bank A.Ş. adını almıştır.¹¹²

Banka el değiştirdiği 2001 yılından 2006 yılına kadar sektörde aktif olmamış, ancak 2006 yılından itibaren bazı konut finansmanı projelerine kredi vermiştir. 2008 yılı içerisinde 18 şubesi olan bankanın 2009 ve 2010 yılları mali verileri düşüşe geçmiştir.

27 Aralık 2010 tarihinde bankanın hisselerinin %95'i Fiba Gruba ait olan Credit Europa Bank N.V'ye 85 milyon USD bedelle satılmıştır.

25 Nisan 2011 tarihinde bankanın adı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2011 yılından itibaren sahiplik değişikliği ile beraber banka ağırlıklı olarak kurumsal, ticari ve KOBİ kredilerine önem vererek bir önceki yıla göre bilanço kalemlerinde % 400'lük büyümeler gerçekleştirmiştir.

3 Aralık 2012 tarihinde bankanın ana hissedarı olan Credit Europa Bank N.V. hisselerini Fiba Holding AŞ'ne devir etmiştir.

6 Aralık 2012 tarihinde ise küçük hissedar olarak kalan Millenium Bank, hisselerini yine Fiba Holding AŞ'ye devir etmiştir. Bu hisse devirleri sonucunda bankanın tamamı Fiba Holding A.Ş. ye ait olmuştur.

Banka 2012 yılında da agresif büyümeye devam ederek, aktiflerde ve kredi portföyünde %57 büyüme oranlarını yakalamıştır.

2013 yılında banka hızlı şubeleşmeye geçerek şube sayısını 28'den 62'ye çıkarmış, personel sayısı da iki kat artış göstererek 1152 olmuştur. 2013 yılı aktif, kredi ve mevduat büyüme rakamlarında bir önceki yıla göre %70'lik büyüme rakamları sağlanmıştır.

2016 ve 2017 yılı büyüme rakamları da bir önceki yıllara göre %40 ve %30'luk seviyelere ulaşmıştır.

¹¹² BUMİN, a.g.e., s.138-139

Fiba Holding A.Ş. elindeki Fibabanka A.Ş. hisselerinin %8,96 oranındaki eşit paylarını 23 Ekim 2015 tarihinde IFC ve EBRD'ye satmış olup, 2016 yılı içerisinde Dubai merkezli Abraaj Grubun iştiraki olan TurkFinance B.V. bankaya %9,95 oranında ortak olmuştur.

3.1.1.13. Alternatifbank A.Ş.

Kurulduğu yıl olan 1992 yılından, 2013 yılına kadar Anadolu Endüstri Holding A.Ş. bünyesinde olan banka 18 Mart 2013 tarihinde imzalanan satış sözleşmesi ile hisselerinin %70,8'i Commercial Bank of Qatar'a (CBQ) 448 milyon USD karşılığında satılmıştır. Hisse devrini takiben Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yönelik küçük yatırımcılara çağrıda bulunulmuş ve bankanın %3,4 oranındaki payı daha CBQ'ya geçmiş ve Katar sermayesinin bankadaki payı %74,24 olmuştur.

31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile bankanın ortaklık yapısında CBQ %74,24, Anadolu Endüstri Holding A.Ş. %17,21 ve Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama AŞ'nin %7,79 payı bulunmaktadır.

19 Aralık 2016 tarihinde Anadolu Gruba ait hisselerin geri kalan kısmı da CBQ'ya 224,9 milyon USD bedelle devredilmiş ve bankanın sermayesinin tamamı Katar sermayesine ait olmuştur.¹¹³

Hisse devirlerinin başladığı 2013 yılından bu yana bankanın pazar paylarında herhangi bir değişim olmadığı bilanço verilerinden görülmektedir. Hisse devrinde 73 olan şube sayısı Eylül 2018 ayı itibarı ile 52'ye gerilemiştir.

3.1.1.14. ICBC Turkey Bank A.Ş.

29 Nisan 2014 tarihinde Tekstil Bank A.Ş tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformuna bildirilen yazıya istinaden bankada GSD Holding'e ait olan %75,5 oranındaki hissenin satış sözleşmesinin ICBC Grubu ile imzalandığı bildirilmiş olup, 22 Mayıs 2015 tarihinde hisse devri gerçekleşmiştir.

¹¹³ [https://www.bloomberght.com/haberler/haber/1963435-alternatifbank-the-commercial-bankin-oldu\(E.T. 14.04.2017\)](https://www.bloomberght.com/haberler/haber/1963435-alternatifbank-the-commercial-bankin-oldu(E.T. 14.04.2017))

Tekstil Bank AŞ'ni satın alan Industrial and Commercial Bank of China Limited Bankası 2017 yılsonu verilerine göre dünyanın en büyük aktif büyüklüğüne sahip bankası olup, Türkiye'deki iştirakinin ICBC içindeki aktif büyüklük oranı, bankanın 2017 yılsonu faaliyet raporunda olan bilgiye istinaden %0,085 mertebesindedir.

ICBC'nin hisse devrinden sonra Borsa İstanbul'da hisselerinin halka açık olması nedeni ile zorunlu pay alım çağrısı yapılmış olup, ICBC'nin payı bu alımlarla %92,82 seviyesine yükselmiştir. 2017 mali yılı sonu verilerine göre halen bankanın %7,16 hissesi halka açık olup Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

ICBC, banka hisselerinin devri için GSD Holding'e 229 milyon USD ödemiş olup, halka açık olan hisselerden %24,5 oranında hisseyi de toplarken küçük yatırımcılara toplam 77 milyon USD bedel ödemiştir.

5 Kasım 2015 tarihinde bankanın ticari ünvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Bankanın hisse devrinden sonra 2 yıl içerisinde özellikle kredi portföyündeki artış dikkat çekmekte olup, 2017 yılsonu verilerinin 2015 yılsonu verilerine oranında aktif toplamdaki büyüme %100'e yakındır. Kredi portföyü ise %85 büyüme göstermiştir.

Önümüzdeki yıllarda bankanın ana hissedarının mali gücünün ve büyüklüğünün etkisiyle, ülkemizde pazar payını giderek artırabileceği öngörülmektedir.

3.2. 2008 Yılı Küresel Finansal Krizin Türk Bankacılık Sektöründeki Satın

Alma ve Birleşmelere Etkileri

Dünya ekonomisi neredeyse her on yılda bir çeşitli finansal krizlerle karşı karşıya gelmektedir. Her kriz farklı nedenlerle ortaya çıkmakta, cezasını ise mali gücü zayıf işletmeler ve bireyler çekmektedirler.

Diğer işletmelerde olduğu gibi kıt olan kaynakların; bankacılık sektöründe de değer yaratmayacak kaynaklara aktarılması, yüksek borçlanma, riski dağıtmama ve hatta bile bile yüksek riskli yatırımlara yönelme, sermayedarların kötü niyetli yönetimleri, yasal denetim ve gözetim mekanizmalarının yeterli seviyede çalışmaması gibi temel nedenler krizlerin ortaya çıkış nedenleri olmuşlardır.

Uluslararası ölçekte yaşanan bankacılık krizlerinin nedenlerini Morris Goldstein ve Philip Turner geniş bir şekilde şu nedenlere bağılı olarak açıklamaktadırlar : “İçsel ve dışsal makroekonomik hareketlilik, kredilerdeki genişleme, varlık fiyatlarındaki ve sermaye akışındaki dalgalanma, kayıtlı yükümlölüklerde artış ve nakit uyumsuzluğu, finansal liberalizasyon için yetersiz hazırlık, yoğun devlet kontrolü ve borçlarla ilgili kontrol kaybı, muhasebe açıklamalarında zayıflık ve yasal yapı, risk almada kötü teşvikler ve döviz kuru rejimidir.” ¹¹⁴

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülke ekonomilerinin günümüz dünyasında birbirlerine entegre olması ve özellikle bankacılık sektöründe yaşanan birleşme ve satın almaların küresel ölçekte artması, büyük ekonomilerde yaşanan en küçük sıkıntıların bile domino etkisiyle zaten görece olarak küçük ekonomilerde daha fazla mali sıkıntılar yaşamalarına neden olmaktadır.

Yaklaşık 10 yıl önce uluslararası ölçekte yaşanan finansal kriz bilindiğı üzere, Temmuz 2007 yılında ABD’de sub-prime mortgage kredilerinin geri dönüşlerinde yaşanan sorunlarla ortaya çıkmış ve ABD ipotekli konut kredisi finansmanı piyasasının en büyük iki şirketi Fannie Mae ve Freddie Mac batmaktan kurtarılmıştır. ABD’nin o yıllarda en büyük mali varlık sigorta şirketi olan AIG’de krizden nasibini alarak FED ile 85 milyar USD tutarında bir kurtarma anlaşması imzalamıştır. Eylül sonunda ABD’nin en büyük tasarruf kurumu olan Washington Mutual’a da el konulmuştur. Yatırım bankacılığında önemi bir yere sahip olan Bear Stearns ise mali krize girince JP Morgan Chase tarafından satın alınmıştır. Hükümet tarafından el konulan Washington Mutual daha sonra JP Morgan Chase’e satılmış, bu olayı takiben hükümet Wachovia Bankasına da el koymuştur. Tüm bu olanların sonunda el konulamayacak kadar büyük olan Lehman Brothers’a hükümet yardım etmemiş ve kurum 15 Eylül 2008’de iflasını açıklamıştır.

ABD’de bunlar yaşanırken Birleşik Krallık ta ’da kriz etkisini göstermeye başlamış ve Royal Bank of Scotland, Halifax Bank of Scotland ve Lloyds bankalarına devlet garantisi

¹¹⁴Morris GOLDSTEIN ve Philip TURNER.“ Banking Crises in Emerging Economies Origins and Policy Options” **BIS Economic Papers no.46**, Bank for International Settlements Monetary and Economic Department, Basle, October 1996 s.9-55

altında hisse satışı yapma izini verilmiştir. Ayrıca Northern Rock ve Bradford & Bingley bankaları da kamulaştırılmıştır.¹¹⁵

Avrupa Birliği sınırları içerisinde ise Belçika-Fransa ortak bankası olan ülkemizde de bir dönem Dışbank'ı satın alarak sektörde varlığını sürdüren Fortisbank mali kriz sonucu kamulaştırılmıştır. Yine akabinde Belçika sermayeli Dexia'ya da yardım eli uzatılmış ve bu banka bazı ülkelerdeki yatırımlarını satmak zorunda kalmıştır.

Almanya'da ise emlak piyasasına en çok parasal desteği sağlayan Hypo Real Estate, hükümetçe 50 milyar euroluk bir kurtarma planına alınmıştır.

Diğer AB ülkelerinde de hükümetler zora düşen firmaların bazılarına yardımda bulunurken, parasal programlar devreye girmiş ve zora düşen kurumlara sağlanan kaynaklar para basılarak karşılanmıştır.

Yaşanan küresel finansal krizde özellikle ABD finans sistemini denetleyen ve derecelendiren kuruluşların risk ile ilgili göstergeleri yeterince dikkate almamalarının etkisi göz ardı edilemez.

Konut kredisi piyasasında başlayan bu kriz tüm mali sektörler yayılarak büyük tahribatlara yol açarken en önemli etkisini çalışanlarda göstererek yüzbinlerce insanın işini kaybetmesine yol açmıştır.

Gelişmiş ülke ekonomilerinde olduğu gibi ülkemizdeki konut kredisi sağlayıcılarının emlak sektörüyle ilişkili türev ürünlere sahip olmaması ülke bankacılığını olası büyük bir krizden bir nevi korumuştur.

2008 yılı içerisinde dünya ölçeğinde yaşanan kriz; ülkemizde yatırım yapıp, banka satın almış iki büyük grubun bankalarını devretmelerine neden olmuştur.(Dexia Grup- Fortis Bank) Bu iki büyük bankanın yanı sıra komşumuz Yunanistan'dan gelen yabancı sermayeli iki bankada el değiştirmiştir.(EFG Grup ve NBG)

¹¹⁵ Pelin Ataman ERDÖNMEZ,“ Küresel Kriz ve Ülkeler Tarafından Alınan Önlemler Kronolojisi”,**Bankacılar Dergisi** sayı.68, 2009, s.85-101

3.2.1. 2008 Küresel Bankacılık Krizinin Türk Bankalarında Yarattığı Bilanço Etkileri

2001 yılında Türk bankacılık sektöründe yaşanan ve milyarlarca dolarlık tahribata yol açan mali krizden ders çıkartılarak yapısal reformlarını hayata geçiren ve sektörü denetleyen kamu otoritesinin etkinliği sayesinde, 2008 yılında küresel ölçekte yaşanan krizden Türk bankacılık sektörü, ABD ve Avrupa’da hissedildiği kadar etkilenmemiştir.

Aşağıda T.Bankalar Birliği verilerini kullanarak hazırladığımız ve bazı bilanço rakamlarını dönem sonu yabancı para birimi üzerinden hesaplayarak verdiğimiz rakamlara göre 2008 küresel krizi Türk bankacılık sektöründe etkisini, bankaların yılsonu net kârlılığında göstermiştir.

2008 yılı sonunda yurt dışı yerleşik yatırımcılar devlet iç borçlanma senetlerini ve menkul kıymet portföylerini azaltarak sermaye piyasalarından çıkmaya başlamışlardır. Döviz talebi, döviz arzının üzerine çıkmış, TL yabancı paralar karşısında değer kaybetmiş, faiz oranları yükselmiş ve kaynak maliyetleri artmıştır.¹¹⁶

Takipteki alacakların 2008’in son çeyreğinde yükselmeye başlaması banka kârlarını olumsuz etkilemiştir. Çok şubeli mevduat bankalarından neredeyse çoğunun net kârları bir önceki yıla göre %10 civarında erozyona uğramıştır.

Krizin etkileri büyük ölçekli banka kârlarında daha fazla görülürken yabancılarla birleşme yapmış orta ve küçük ölçekli bankalarda kârlılık rakamları, bir önceki yıl rakamlarına yakın seyretmiştir.

¹¹⁶https://www.tbb.org.tr/Dosyalar/istatistiki_raporlar/Bankalarimiz_Kitabi_/464/Ekler/Turkiye_Bankacilik_Sistemi_2008.pdf s.I-3 (Erişim tarihi 14.02.2017)

Tablo 48. Türk Bankacılık Sektörüne Ait 2007-2010 Yılları Bazı Bilanço Rakamları USD Bazlı

YILLAR	USD KURU	AKTİF TOPLAM (M.USD)	TOPLAM KREDİLER	TOPLAM MEVDUAT	ÖZKAYNAK TOPLAMI	ÖDENMİŞ SERMAYE	NETDÖNEM KARI
2007	1,16 TL	483.768	241.770	307.744	63.349	26.294	12.354
2008	1,52 TL	464.389	241.382	298.345	54.405	24.300	8.404
2009	1,51 TL	528.830	252.326	335.932	70.508	26.359	12.898
2010	1,55 TL	620.565	328.298	396.568	83.282	28.934	13.780

Kaynak: TBB internet sitesinden sağlanan verilerle tarafımızca hazırlanmıştır.

3.3. Türk Bankaları İle Birleşen Bazı Yabancı Bankalara Ait Veriler

Küresel krizin etkileri Türk bankaları ile evlilikler yapan bazı yabancı sermayeli bankaları kendi ülkelerinde oldukça etkilemiş olup, bu bankalardan önce FORTİSBANK, ana karada Fransız Paribas grubuna devrinin akabinde Türkiye operasyonlarında da TEB-PARİBAS ile zaruri birleşmeye gitmiştir. Özel sermayeli bankalar arasında birleşmenin olduğu 2011 yılına kadar sıralamada yerini koruyan banka, birleşme öncesine kadar kredi kartları pazarında ilk on banka arasında her zaman yer almıştır.

Ülkemize ilk giren yabancı sermayeli bankalardan biri olan Yunan National Bank of Gerece, kendi ülkesinde mali krizin etkilerini; 2008 yılı küresel krizi akabinde Yunanistan krizi olarak adlandırılan 2010-2013 yıllarında yaşamıştır. NBG, 2015 yılında Finansbank'taki hisselerini başka bir yabancı gruba devrederek ülkemizden ayrılmıştır. Oysaki NBG ülkemizde Finansbank'ın ana hissedarı olduğu dönemlerde 2007 yılında Financial Times'da yer alan bir habere göre 09/2007 döneminde 1,3 milyar Euro kâr elde ederken, NBG'nin kârının 1/3'ü Finansbank ve G. Doğu Avrupa'daki iştiraklerinden 349 milyon Euro gelir elde etmiştir.¹¹⁷ NBG'nin 2007 yılsonu kârına Finansbank'ın katkısı ise 448 milyon Euro olmuştur.¹¹⁸ 2010 yılına gelindiğinde ise Reuters'in bir haberine göre NBG yılın ilk yarısında 159 milyon Euro

¹¹⁷[http://www.milliyet.com.tr/finansbank--nbg-ye-rekor-k-r-getirdi/ekonomi/haberdetayarsiv/01.12.2007/\(E.T.18.08.2017\)](http://www.milliyet.com.tr/finansbank--nbg-ye-rekor-k-r-getirdi/ekonomi/haberdetayarsiv/01.12.2007/(E.T.18.08.2017))

¹¹⁸ [www.invest.gov.tr/tr-TR/infocenter/news/Pages/finansbank.saves.greek.nbg.aspx\(Erişim tarihi 18.08.2017\)](http://www.invest.gov.tr/tr-TR/infocenter/news/Pages/finansbank.saves.greek.nbg.aspx(Erişim tarihi 18.08.2017))

zarar ederken, Finansbank aynı dönemde 251 milyon Euro kâr elde etmiş ve Finansbank'ın kârı sayesinde NBG zarardan kâra geçebilmiştir.¹¹⁹

Kendi ülkesindeki krizde kan kaybeden bankanın piyasa değeri, ülkemizdeki iştirakinin altına dahi düşmüştür. 5 Ekim 2011 tarihinde Atina Borsasında NBG piyasa değeri 2,1 milyar Euro iken ülkemizdeki iştiraki Finansbank'ın piyasa değeri 3,08 milyar Euro olmuştur. Oysa NBG Türkiye'ye yatırım yaptığında piyasa değeri 14 milyar Euro iken, Finansbank'ın piyasa değeri 4,6 milyar Euro idi.

Ülkemizde yatırım yapan Belçika-Fransa sermayeli Dexia Bank'ın Denizbank'ı satın aldığı yıl olan 2006'da piyasa değeri 35 milyar Euro iken, o tarihlerde Denizbank'ın piyasa değeri 2,28 milyar Euro idi.

5 Ekim 2011 tarihinde ise Dexia Bank'ın piyasa değeri 2,1 milyar Euro'ya kadar gerilemişken, Denizbank'ın piyasa değeri 2,4 milyar Euro olmuştur.¹²⁰

2017 yılsonu UniCredit Bank'ın verilerine göre bankanın Türkiye'deki iştiraki Yapı ve Kredi Bankası'ndan gelen katkı 114 milyon Euro seviyesindedir.¹²¹

BBVA ise açıkladığı bir haberde 2011 yılındaki 1 milyar 25 milyon Euro kazancının % 74,8'inin bankanın Çin ve Türkiye'deki iştiraklerinden geldiğini belirtmiştir.¹²² BBVA yine bir basın duyurusunda 2016 yılının Ocak-Eylül döneminde kârının %13'ünün Türkiye'den geldiğini açıklamıştır.¹²³

Yine Yunan sermayeli EFG Eurobank Grubu, Yunanistan'da yaşanan mali kriz nedeni ile Türkiye'deki iştiraki olan EFG Tekfen Bank A.Ş.'indeki hisselerini Kuveyt sermayeli Burgan Bank'a 2012 yılında satmıştır.

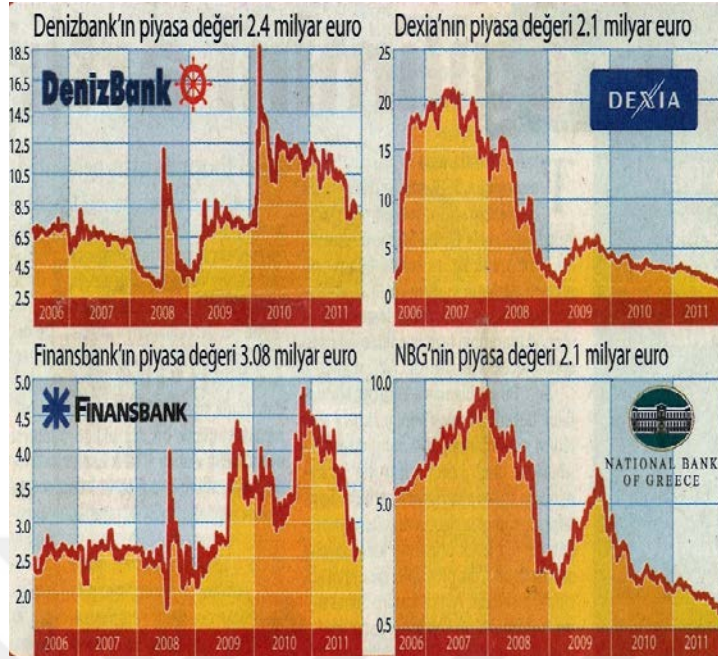
¹¹⁹ www.haberler.com/nbg-nin-2007-kari-finansbank-ile-artti-haberi/ (Erişim tarihi 19.08.2017)

¹²⁰ **Milliyet Gazetesi** “ Türkiye'den iki banka piyasa değerinde sahiplerini geçti “, 6 Ekim 2011, s.11

¹²¹ [www.businessht.com.tr/....1684923-italyanlar-yapi-kredinin-kari-sehven-acikladi\(Erişim tarihi 20.08.2017\)](http://www.businessht.com.tr/....1684923-italyanlar-yapi-kredinin-kari-sehven-acikladi(Erişim tarihi 20.08.2017))

¹²² [www.sabah.com.tr/ekonomi/2012/02/07/garantiden-2011-de-3,3-milyar-lira-net-kar\(Erişim tarihi 20.08.2017\)](http://www.sabah.com.tr/ekonomi/2012/02/07/garantiden-2011-de-3,3-milyar-lira-net-kar(Erişim tarihi 20.08.2017))

¹²³ [www.businessht.com/piyasalar/haber/1347188-zayif-TL-garantinin-ortaginada-kaybettirdi\(Erişim tarihi 21.08.2017\)](http://www.businessht.com/piyasalar/haber/1347188-zayif-TL-garantinin-ortaginada-kaybettirdi(Erişim tarihi 21.08.2017))



Şekil 2: Ana Sermayedar ile Türk İştiraklerinin Piyasa Değeri Karşılaştırması

Kaynak: Milliyet Gazetesi, 06.10.2011, s.11

3.4. Birleşme ve Satın Almalar Sonrası Olası Gelişmeler

Türk bankacılık sektöründe yaşanan satın alma ve birleşmelerin başlangıcı henüz yeni sayılabilir. Ancak bu kısa süre içerisinde bile, küresel finansal kriz nedeni ile bazı bankalarımız iki kez el değiştirmiş hatta bir tanesinin üçüncü kez el değiştirmesi bile gündeme gelmiştir. (DENİZBANK) Dolayısı ile yasal düzenleyicilerin bankaların yalnız ülke içerisindeki faaliyetlerinin, denetim ve gözetimlerinin dışında, ileride yaşanması olası dahilinde olan ve arzu edilmeyen durumlara karşı da etkin bir takip uygulama yapmaları faydalı olacaktır.

Türk bankacılığının genel yapısı kısmi oligopolistik olduğu için, birleşme yaşayan ve/veya birleşmeyi hedefleyen bankaların belli ürünlerde pazarı hedeflemeleri beklenmelidir. Kamu bankalarının pazar paylarında önümüzdeki yıllarda katılım bankalarına yönelme eğilimi yüzünden bir miktar gerileme görülmesi olasıdır. Son yıllarda Körfez sermayesinin bankacılık sektörüne girmesinin devamı gelebilir ve hatta pazar payını artırmak isteyen Körfez bankaları ülke içinde dahi konsolidasyona gidebilirler.

Artan bankacılık işletme maliyetlerinin, ürün fiyatlarına etkisinin azaltılması için verimlilik ön plana çıkacaktır. Birleşen bankalar özellikle Avrupa Birliği kökenliler enflasyonun gerilemesi ile beraber kendi ülkelerinde müşterilerine sundukları sermaye piyasası ürünlerini burada da mudilerine sunabilirler. Avrupa Birliğine tam üye olunması halinde ise Türk bankacılık sektöründe birleşmelerin altın çağını yaşayacağı aşikârdır. Tabii ki pazara hakim olma durumunda ise yabancı bankaların yarar getirmesinin yanı sıra olası kriz durumlarında yerli müşterilere kredi verme konusunda iştahlı olmayabilecekleri de göz ardı edilmemelidir.

Ülkemizde sermaye piyasalarının yeterince gelişmemiş olması ve bütün bankaların benzer bankacılık ürünleri sunmaları nedeniyle tam rekabetçi piyasa şartları oluşmamıştır. Belirli bankalar pazar payında daima üst sıralardadır, ancak önümüzdeki yıllarda ülke ekonomisinin üretim ve ihracat temelli olması hedeflendiğinden, bankacılık sektörünün aktiflerinin verimli ve katma değer yaratan iş kollarına yöneleceğinden emin olabiliriz. İşte bu da Türkiye’de büyümek isteyen bankaların sektöre olan ilgisini artıracaktır.

Amerikan Merkez Bankası FED’in 2018 yılında da faiz oranlarını artırması ve 2019’da da az da olsa artırma olasılığının bulunması Türkiye gibi birçok gelişmekte olan ülkeyi olumsuz etkilemekte ve sermaye çıkışlarına neden olmaktadır. Ülkemizin yakın coğrafyasında gelişen siyasi gelişmelerin ekonomi üzerindeki etkisinin bir süre daha devam edeceği öngörüldüğü için ülkemizde bankacılık sektöründe son yıllarda yaşanan birleşmelerin, büyük sermayeleri barındırmayacağı olası dahilindedir. Ancak FED’in faiz artırmayacağını açıklaması, yakın coğrafyamızda yaşanacak olan olumlu siyasi gelişmeler, ülke ekonomisi için olumlu olabilecek atılımların yapılması gibi beklentiler gerçekleştiği takdirde, kredi notumuzun artışı ile beraber birleşmelerin ve yabancı sermaye girişinin hızla artacağı beklenmelidir. Ülkemizde fiyat istikrarının rayına oturması ile beraber değerlemeler, gerçek değere yaklaşacak ve yabancı ilgisi yeniden başlayacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE BİRLEŞME VE SATIN ALMA SÜRECİNDE 2001-2017 YILLARI ETKİNLİK VE REKABET ANALİZLERİNİN TESTİ

4.1. Etkinlik Analizlerinin Tanımı

Dünya pazarlarındaki küreselleşme ve bunun getirdiği yoğun rekabet nedeniyle etkinlik ve verimlilik kavramları giderek önem kazanmaktadır.

Finansal piyasaların en önemli temsilcisi olan bankacılık sektörünün kıt olan kaynakları verimli yatırımlara dönüştürme görevini üstlenmesi, sektörün rekabete açık ve dolayısı ile etkinliğe önem vererek çalışmasını zorunlu hale getirmektedir.

Ekonomi literatüründe etkinlik kavramı ile verimlilik kavramı birbirlerinin yerine kullanılmakla birlikte aralarında farklılıklar bulunmaktadır. Şöyle ki verimlilik : ”belirli bir süre içerisindeki üretim miktarının aynı dönemde söz konusu olan üretim için kullanılan üretim faktörlerine oranı“ olarak tanımlanırken, etkinlik ise : “en az girdi ile en çok çıktıyı üretme başarısı“ anlamına gelmektedir.¹²⁴

Verimlilik bir referans noktasına ihtiyaç duyulmadan, yalnız bir karar verme birimi için hesaplanabilecek göreceli olmayan bir performans göstergesidir. Yani verimlilik belirli bir üretim veya hizmet süresinin bir döneminde üretilmiş olan çıktılarla bu üretimi gerçekleştirmek için kullanılan işçilik, hammadde, enerji, makine gibi üretim kaynaklarının birbirine oranı ile elde edilen bir göstergedir.¹²⁵ Örneğin, bankacılık sektöründe bir bankanın herhangi bir yıl topladığı mevduatın çalışan sayısına oranı, o yıl çalışan başlı bir verimlilik göstergesi olarak kabul edilir. Verimlilik göstergesi fiziksel miktar ya da parasal tutar olarak hesaplanır.

¹²⁴ Mehmet CİHANGİR, Türkiye’de Banka Birleşmeleri ve Birleşen Bankaların Verimlilik ve Etkinliğinin Ölçülmesi Üzerine Karşılaştırmalı-Uygulamalı Bir İnceleme, Ankara Üniversitesi ,Sosyal Bilimler Enstitüsü, Doktora Tezi, 2004,s.144

¹²⁵ Hüseyin BUDAK,“Veri Zarflama Analizi ve Türk Bankacılık Sektöründe Uygulaması”,Fen Bilimleri Dergisi,23(3) Marmara Üniversitesi, 2011, s.96

Bir işletmenin ya da bankanın performansının ölçümünde son yıllarda temel gösterge olarak alınan etkinlik göstergesi, rakip firmalara (bankalara) göre işletmenin gelişme potansiyeline işaret etmektedir.

Bankacılığın temel fonksiyonu olan aracılık fonksiyonunu ne derece etkin gerçekleştirdiğini belirlemek amacıyla yapılan analize ise bankacılıkta etkinlik analizi adı verilir.

Kısaca bankacılıkta etkinlik; bankalar arası rekabetin artması, maliyetlerin düşmesi, daha uygun fiyatla mevduat toplanıp karşılığında uygun koşullarda kredilendirilmesi demektir.¹²⁶

Başka bir ifade ile etkinlik için diğer işletmelerde de olduğu gibi bankacılıkta da üretimin (aracılık faaliyetinin) en düşük maliyetle en kârlı şekilde yapılmasıdır diyebiliriz.

Etkinliğin sayısal ifadesinde hedef değeri fiili değere bölerek sonuca ulaşabiliriz.

Bir banka sahip olduğu kaynaklarla (girdilerle) rakiplerine göre daha fazla üretim (çıktı) yapabiliyorsa mutlak olarak daha etkin bir durumda olacaktır.¹²⁷

Ekonomide kaynak dağılımını belirleyen aracılık görevini üstlenen bankacılık sektörü aynı zamanda ekonomik gelişmeyi de kontrol etmektedir. İşte bu yüzden bankacılık sektörünün performans analizinin yapılabilmesi için etkinlik analizinin yapılması gereklidir.¹²⁸

Gelişmekte olan ülkelerde faaliyet gösteren bankaların kurumsal yapılarının güçlü olmaması ve etkinlik sorunlarının olması, uluslararası bankaların bu ülkelerin bankacılık sektörlerine girmelerine ve önemli etkilerde bulunmalarına imkân sağlamıştır.¹²⁹

¹²⁶Müge Hacıoğlu DENİZ ve Nur IŞIK. "Banka Birleşmelerinde Verimlilik ve Kârlılık Arayışı- Türk Bankacılık Sektörü Üzerine Bir İnceleme", **Sosyal Bilimler Dergisi**, 2011(1), s.63

¹²⁷İlknur YAVUZ.,**Verimlilik ve Etkinlik Ölçümüne Yeni Yaklaşımlar ve İllere Göre İmalat Sanayiinde Etkinlik Karşılaştırması**, Milli Prodüktivite Merkezi Yayınları, 2003, Ankara., s.20

¹²⁸Murat ATAN ve Gaye Karpaz ÇATALBAŞ. "Bankacılıkta Etkinlik ve Sermaye Yapısının Bankaların Etkinliğine Etkisi". VII. Ulusal Ekonometri ve İstatistik Sempozyumu **bildirisi**. , **İşletme ve Finans Dergisi**, Gazi Üniversitesi İİBF Ekonometri Bölümü, no.237,Yıl:2005, s.49-62

¹²⁹ Yıldırım Beyazıt ÖNAL ve Nuri Cemhan SEVİMESER. "Yabancı Banka Girişlerinin Türk Bankacılık Sistemine Etkileri Yerli ve Yabancı Bankaların Etkinlik Analizi." , **Çukurova Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**, cilt.15, s.2 ,Yıl: 2006, s.296

Bankacılıkta etkinlik konusunda birçok çalışması bulunan Berger ve Humphrey bankaların etkinlik ölçümlerinde üretim ve aracılık paylaşımlarından bahsetmişlerdir. Üretim yaklaşımında şube, personel sayısı, hesap adedi gibi fiziksel büyüklükleri ele alan araştırmacılar aracılık yaklaşımında ise banka bilançosu parasal büyüklüklerine göre bankaları birbirleri ile karşılaştırmışlardır.¹³⁰

Gelişmiş ülkelerde ise etkinlik sorunu yaşayan bankalar genelde birleşmeler yoluyla etkinliklerini artırma çabalarına girişmişlerdir.

İşte bu yoğun rekabet şartları altında günümüz finans sektörü yöneticileri elde ettikleri girdileri (banka kaynaklarını) en etkin biçimde kullanmak zorundadırlar.

4.1.1. Etkinlik Analizlerinin Teknikleri ve Metodolojileri

Bankacılık sektöründe yapılan literatür çalışmalarında etkinlik ölçme teknikleri olarak finansal rasyolar analizi, parametrik ve parametrik olmayan analizler çeşitli araştırmacılarca kullanılmıştır.

4.1.1.1. Finansal Rasyolar Analizi:

Finansal rasyolar analizi söz konusu olduğunda öz sermaye getiri oranı (ROE), aktif getiri oranı (ROA) en çok kullanılan oranlar olarak hesaplanmakla beraber, bu konuda yapılan akademik çalışmalarda toplam mevduatın toplam aktiflere oranı, verilen kredilerin toplam aktiflere oranı, toplam bankacılık gelirlerinin (faiz ve komisyon gelirleri) aktiflere oranı, toplam bankacılık giderlerinin (faiz, yönetim, faaliyet giderleri gibi) toplam aktiflere oranı, personel ve/veya şube başına toplam gelirler, personel ve/veya şube başına toplam giderler gibi sayısı araştırmacıların görüşüne kalmış birçok finansal rasyosu orantılanarak bankalar arası kıyaslamalar yapılabilir.

Rasyo analizi ile tek girdi ve tek çıktının rakamsal olarak birbirlerine oranlanması sonucu bir ifadeye ulaşılır. Rasyo analizi ile yapılan çalışmalarda esas olan işletmenin (bankanın) yıllar arasındaki gelişimini izlemektir, bankacılık sektörü mali verilerinde de çok

¹³⁰ BERGER ve HUMPHREY, a.g.e., s.2-10

çeşitli rakamlar olduğundan, rasyolar hesaplanırken yalnız rakamlar birbirine oranlanır ancak en iyi verinin etkin olup olmadığı tespit edilemez. Sadece bankalar arası yapılan kıyaslamalarda her bir veri bazında, hangi bankanın o veri de diğerlerinden daha iyi duruma sahip olduğu tespit edilebilir.

4.1.1.2. Parametrik ve Parametrik Olmayan Yöntemler

Parametrik ve parametrik olmayan yöntemler etkinlik ve verimlilik ölçümünde Sınır Yaklaşımı (Frontier Approach) adı altında bir grubu teşkil eder. Ancak iki yöntem grubunun derin farklılıkları vardır. Temelde sınır yaklaşımları analizleri karmaşık karşılaştırma yöntemleridir. Sınır yaklaşımı analizleri etkinlik sınır şekli, rassal hatanın varlığı ve (eğer rassal hata varsa) etkisizlik ve rassal hatayı ayırt etmek için yapılan dağılım varsayımlarıyla farklılık gösterirler.¹³¹

Parametrik Yöntemler

Parametrik yöntemlerde girdi ve çıktı arasında fonksiyonel ilişki kurma zorunluluğu vardır.¹³²

Parametrik yöntemlerde genel olarak bir gözlem kümesi vardır ve bu küme içinde en iyi performansın regresyon çizgisi (etkinlik sınırı) üzerinde olduğu varsayılarak, bu çizgiden sapma göstermeyen gözlemler etkin, bu gözlemlere göre başarısız olan diğer gözlemlerde etkinsiz olarak tanımlanır. Başarısızlıktan kasıt aynı çıktı düzeyinde yüksek maliyet veya aynı girdi düzeyinde düşük çıktı olduğudur.¹³³

Parametrik yöntemlerin genel mantığı aşağıda kısaca ele alınmıştır:

1- SFA (Stochastic Frontier Approach) :

¹³¹Fatih EMİRAL, “ Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analiz (Veri Zarflama Analizi Uygulaması)”

Deloitte, **Activeline Dergisi**, Mayıs-Haziran 2002, s.3

¹³²Mehmet CİHANGİR, “Bankacılıkta Optimum Büyüklük: Türk Bankacılık Sektörü Üzerinde Bir Ampirik Çalışma”, **Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF Dergisi**, cilt 20, sayı:2, Yıl: 2005, s.18

¹³³ Mehmet ATAN, “Türk Bankacılık Sektörünün Veri Zarflama Analizi Yolu ile Bilançooya Dayalı Mali Etkinlik ve Verimlilik Analizi “, **Ekonomik Yaklaşım Dergisi**, sayı 14(48), 2003, s.74-75

Stokastik Sınır Yaklaşımı, veri girdi düzeyinde firmaların en fazla belirli bir miktarda çıktı üretebileceğini varsaymaktadır. Yöntem, firma düzeyinde girdi-çıktı verisine ve üretim sınırı uyarlamasına dayanmaktadır.

Teknik etkinlik düzeyi firmanın gerçekleştirdiği çıktı düzeyi ile mevcut girdileri kullanarak gerçekleştirebileceği çıktı arasındaki oran olarak tanımlanmaktadır.¹³⁴

2- DFA (Distrubition Free Approach) :

Bu yöntemde belirli kısıtlar altında hata terimlerinin ve onların bileşenlerinin (etkinsiz özlüm ve rassal hata) herhangi bir dağılıma sahip olabileceğini varsaymaktadır.

Ancak panel verinin varlığı altında kullanılabilen DFA yönteminde her firmanın uzun vadede verimliliği sabittir, en azından istikrarlıdır ve ölçü hataları da uzun vadede sıfıra yaklaşır.¹³⁵

DFA yaklaşımı, Stokastik modeldeki değişken ve rassal hata ile yapılan dağılım varsayımları yerine bu dağılımların herhangi bir dağılım olabileceğini benimsemektedir.¹³⁶

Eğer zaman içinde bir firmanın (uzun vadede sabit olduğu varsayılan) verimliliği teknoloji, yasal düzenlemelerdeki değişiklikler, faiz hadlerinin oynaklığı veya diğer benzeri etkenler yüzünden anlamlı oranda değişirse; o zaman verimliliği ölçülen her birimin en iyi gözlemden sapması dikkate alınır.

Bu teknik, bankalara uygulanacağı zaman, çok düşük ve/veya çok yüksek hata terimine sahip gözlemler dışlanır.¹³⁷

DFA, SFA yönteminde olduğu gibi etkinliğin dağılımı üzerinde bir varsayım yapmaz ve TFA yönteminde olduğu gibi bir grup firmanın tümünü rassal hata ve gruplar arası sapmayı da etkisizlik saymaz.¹³⁸

¹³⁴Yusuf AKAN ve Gürkan ÇALMASUR .“ Etkinliğin Hesaplanmasında Veri Zarflama Analizi ve Stokastik Sınır Yaklaşımı Yöntemlerinin Karşılaştırılması (Erzurum Alt Bölgesi Üzerine Bir Uygulama)” **Atatürk Üniversitesi İİBF Dergisi 10.Ekonometri ve İstatistik Sempozyumu Özel Sayısı** , 2011, s.15

¹³⁵E.Alpan İNAN,“ Banka Etkinliğinin Ölçülmesi ve Düşük Enflasyon Sürecinde Bankacılıkta Etkinlik “, **Bankacılar Dergisi**, sayı. 34, 2000, s.83

¹³⁶Coşkun TARKOÇIN ve Murat GENÇER. “ Farklı Girdi ve Çıktı Yaklaşımlarının VZA Etkinlik Sonuçlarına Etkisi ve Türk Ticari Bankaları Uygulaması “ ,**Bankacılar Dergisi**, sayı:72, Mart 2010, s.21

¹³⁷İNAN, **a.g.m.**, s.83

¹³⁸EMİRAL, **a.g.m.**, s.4

3- TFA (Thick Frontier Approach) :

TFA yaklaşımı, SFA ve DFA'dan farklı olarak etkinsiz gözlem ve rassal hata ile ilgili herhangi bir dağılım varsayımı yapmaz. Sadece gözlemlenen ve beklenen değerler arasındaki farkların en büyük ve en küçük değerlerinin rassal hatayı, geri kalan değerlerin ise etkinsiz gözlemleri oluşturduğunu varsayar.¹³⁹

Bu yüzden TFA, genel etkinlik düzeyinin hesaplanmasında kullanılmaktadır.¹⁴⁰

Parametrik yöntemler; maliyet, kar ve üretim gibi açıklanan değişkenlerle; girdi, çıktı ve çevresel faktörler gibi açıklayıcı değişkenler arasında işlevsel bir ilişki kurduğundan, bu ilişkinin oluşmasını mümkün kılacak bazı davranışsal varsayımlarda bulunmaktadır. Eğer bu varsayımlar yanlışsa, modelin bulguları tartışmalı hale gelecektir.

Parametrik yöntemlerde birden fazla açıklayıcı değişken kullanılabilmeyle beraber, ancak bir tane açıklanan değişken kullanmak mümkündür. Dolayısıyla bankalar gibi, birden fazla çıktının olduğu hatta çıktının ne olduğu konusunda bile uzlaşmanın olmadığı bir sektörde, bu yöntemler nispeten kullanışsız hale gelmektedir.¹⁴¹

Parametrik Olmayan Yöntemler

Parametrik yöntemlere karşı bir alternatif olarak ortaya çıkan parametrik olmayan yöntemler, matematiksel tabanlı programlamalı çözüm tekniklerinden oluşmaktadır. Bu yöntemler, parametrik yöntemlerde olduğu gibi üretim fonksiyonunun ardında herhangi bir analitik forma ihtiyaç duymamaktadır. Bu açıdan değerlendirildiğinde parametrik yöntemlere göre daha esnek bir yapıya sahiptirler.¹⁴²

¹³⁹ TARKOÇİN ve GENÇER, **a.g.m.**, s.21

¹⁴⁰ İNAN, **a.g.m.**, s.84

¹⁴¹ Murat BİLİŞİK, “ VZA ile Türk Bankacılık Sektöründe Verimlilik Araştırması “ Uluslararası Hakemli Sosyal Bilimler e-dergisi, **Akademik Bakış Dergisi** sayı: 49, Mayıs-Haziran 2015, s.289

¹⁴² Mehmet ÖKSÜZKAYIP, “ Türk Bankacılık Sektörünün Etkinliğinin Bulanık Veri Zarflama Analizi ile Ölçülmesi “ **Uluslararası İktisadi ve İdari İncelemeler Dergisi**, WIID-IJEAS 2017(18) s.361

Birden çok sayıda girdi ve çıktı değişkenin kullanıldığı parametrik olmayan yöntemler özellikle çok sayıda farklı rakam barındıran bankacılık kesimi için uygun bir yapıya sahiptir ve bu yüzden de literatürde çok sayıda bu yöntemlerin kullanıldığı çalışmalar bulunmaktadır.¹⁴³

Birden fazla çıktı üreten karar birimlerinin performansını tespit etmek için araştırmacılar VERİ ZARFLAMA ANALİZİ'ni geliştirmişlerdir.

4.1.2. Veri Zarflama Analizi

4.1.2.1. Veri Zarflama Analizinin Tanımı ve Tarihçesi

Kâr amacı gütmeyen hastane, okul gibi kamu işletmelerinin performansını ölçmek, birbirleriyle kıyaslamada kullanılmak amacıyla 1978 yılında Charnes, Cooper ve Rhodes tarafından geliştirilen parametrik olmayan bir yöntemdir.

Aslında veri zarflama analizi ilk olarak Farrell'in 1957 yılındaki bir çalışmasına dayanmaktadır. Bu çalışmada Farrell'in birden fazla girdi ve tek çıktı kullanmasına rağmen, etkinlik ölçümü ile ilgili olarak kurduğu doğrusal denklem sistemi, çoklu çıktılar için etkinliğin hesaplanmasında bir temel oluşturmuştur.¹⁴⁴

1978 yılında yapılan bir çalışma ölçeğe göre sabit getiri varsayımı altında girdi odaklı etkinlik ölçümü için kullanılmış ve araştırmacılarının baş harflerinden dolayı CCR adı verilmiştir. Daha sonra Banker, Charnes ve Cooper 1984 yılında bu modeli ölçeğe göre değişen getiri şeklinde geliştirerek BCC modelini ortaya koymuşlardır.¹⁴⁵

Veri zarflama analizi, benzer mal veya hizmet üreten ve karar verme birimi (Decision Making Unit) olarak adlandırılan sistemlerin görece etkinliklerinin ölçülmesi amacı ile geliştirilmiştir.¹⁴⁶

¹⁴³Muhammed MERCAN ve Reha YOLALAN .”Türk Bankacılık Sisteminde Ölçek ve Mülkiyet Yapıları ile Finansal Performans İlişkisi “, **İMKB Dergisi** ,Yıl: 4, Sayı: 15, Temmuz/Ağustos/Eylül 2000, ISSN 1301-1650, s.9

¹⁴⁴ M.J. FARRELL , “ The Measurement of Productive Efficiency “ , **Journal of The Royal Statistical Society**, 120 (3), 1957 s.253-290

¹⁴⁵Hakan ÇETİNTAŞ ve Murat BİCİL, “Türkiye’de 2005-2010 Döneminde Bankaların Etkinliği ve Toplam Faktör Verimliliğinde Değişme“ , **Bankacılar Dergisi** ,sayı: 8,1 yıl: 2012, s.25

¹⁴⁶H.Ünal ÖZDEN,“Veri Zarflama Analizi ile Türkiye’de Vakıf Üniversitelerinin Etkinliğinin Ölçülmesi “, **İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Dergisi**, cilt 37, sayı: 2 ,2008, s.169

Veri Zarflama Analizi yönteminin en önemli özelliği, birden fazla girdi kullanılarak birden fazla çıktının elde edildiği üretim/aracılık ortamlarında, parametrik yöntemlerde olduğu gibi önceden belirlenmiş herhangi bir analitik üretim/aracılık fonksiyonunun varlığına gereksinim duymadan ölçüm yapılabilmesidir. Bu yüzden de veri zarflama analizi yolu ile yöneticiler etkin olmayan birimlerin girdi ve çıktı birimlerinde ne kadarlık artış yapmaları gerektiğine karar verebilirler.¹⁴⁷

Veri Zarflama Analizi homojen olduğu varsayılan üretim birimlerini kendi aralarında karşılaştırmaktadır, bunu yaparken de etkinlik karşılaştırması yapılan örneklem içerisindeki en ideal gözlemi etkinlik sınırı olarak kabul etmekte ve ona en fazla 1 değerini vermektedir. Etkin olmayan birimler ise 0 ile 1 arasında bir etkinlik değeri alacaktır.¹⁴⁸

Kısacası en az girdiyi kullanarak maksimum çıktıyı ürettiği varsayılan birimin durumuna göre diğer birimlerin etkinlik değeri tespit edilir.¹⁴⁹

Veri Zarflama Analizi, karar birimleri arasında karşılaştırma yapma imkânı tanır ve kullanılan değişkenler arasında fonksiyonel ilişkiyi dikkate almaz, bu nedenle kullanılan değişkenlerin ölçekleri ve birimleri birbirlerinden farklı olabilmektedir. Örneğin girdi olarak personel, şube sayısı gibi sayısal girdiler veri olarak kabul edilirken, gelir ya da toplam kâr gibi parasal verilerde çıktı olarak kabul edilmektedir.

Veri Zarflama Analizi uygulanırken kullanılan girdi ve çıktı değişkenlerinin tüm karar verme birimleri (KVB) için elde edilebilir olması gerekmektedir, aynı zamanda veri setinde yıllar itibarı ile karar verme birimlerinin sayısı ve nitelikleri aynı olmalıdır aksi halde etkinlik ölçümü yanlış sonuçlar verebilmektedir.

¹⁴⁷ A.CHARNES, W.W.COOPER ve E.RHODES. “Measuring The Efficiency of Decision Making Units “ **European Journal of Operational Research** 2 (6), 1978 North-Holland Publishing Co., s.429-444

¹⁴⁸ Meryem D. FETHI, Peter M.JACKSON ve T.G.Weyman JONES. “An Empirical Study of Stochastic DEA and Financial Performance: The Case of The Turkish Commercial Banking Industry “, **International Hawaii Conference**, Maui Hawaii Jun 17-20 2001, **Article** s.16

¹⁴⁹ ÇETİNTAŞ ve BİCİL, **a.g.m.** , s.26

Veri Zarflama Analizi'nin başarıyla uygulanabilmesi için karar verme birimlerine (KVB) yönelik (işletmeler, bankalar, okullar vb.) girdi ve çıktılarına ait verilerin güvenilir olması ve bir veri tabanı şeklinde düzenlenmesi çok önemlidir.

4.1.2.2. Veri Zarflama Analizi Modelleri

Literatürde, Veri Zarflama Analizi uygulamalarında etkinlik skorunun hesaplanmasına yönelik olarak iki model kullanılmaktadır. Bu modeller yaratıcılarının baş harfleri ile bilinen CCR ve BCC modelleridir.

CCR Modeli

CCR modeli yukarıda da bahsettiğimiz üzere geliştirilen ilk ve temel VZA modelidir. Bu model de, ölçeğe göre sabit getiri varsayımı altında karar birimlerinin toplam etkinlik skorları hesaplanmaktadır. Toplam etkinlik skoru, teknik etkinlik ve ölçek etkinliği değerlerinin çarpımıdır ve kaynakları belirleyerek, yetersiz olanları tahmin eder. Girdi ve çıktıya yönelik CCR modellerinin zarflama yüzeyleri aynıdır. Dolayısı ile girdiye yönelik CCR modelinde etkin olan bir karar birimi, çıktıya yönelik karar biriminde de etkin olacaktır.

CCR modelinin matematiksel ifadesi aşağıdaki gibidir:

CCR Modelleri Ölçeğe göre sabit getiri altında, Charnes, Cooper ve Rhodes tarafından, 1978 yılında ilk olarak geliştirilen ve bu kişilerin isimlerinin baş harfleri (CCR) ile gösterilen bu modelin matematiksel ifadeleri Tablo 49 ile özetlemek mümkündür.

Tablo 49'da yer alan denklemlerde; E_k : k'ncı KVB'nin etkinlik değeri, u_r : k'ncı KVB tarafından r'inci çıktıya verilen ağırlık, v_i : k'ncı KVB tarafından i'inci girdiye verilen ağırlık, Y_{rk} : k'ncı KVB tarafından üretilen r'inci çıktı, X_{ik} : k'ncı KVB tarafından üretilen i'inci girdi, Y_{rj} : j'inci KVB tarafından üretilen r'inci çıktı, X_{ij} : j'inci KVB tarafından üretilen i'inci girdi, ε : yeterince küçük pozitif bir sayı (örneğin 0,00001), α : Büzülme katsayısı (Çıktı miktarında bir değişiklik yapmadan girdi miktarının ne kadar azaltılabileceğini gösterir.), β : Genişleme katsayısı (Girdi miktarında bir değişiklik yapmadan çıktı miktarının ne kadar arttırılabileceğini gösterir.) λ_j : j'inci KVB'nin aldığı yoğunluk değeri, $i \in S^-$: k'ncı KVB'nin i'inci girdisine ait artık değişken (Girdi fazlası), $r \in S^+$: k'ncı KVB'nin r'inci çıkısına ait artık değişken (Çıktı fazlası), $i = 1, \dots, m$ (girdi sayısı), $r = 1, \dots, p$ (çıktı sayısı) ve $j = 1, \dots, n$ (KVB sayısı) olarak tanımlanmaktadır.

Tablo 49. CCR Modelleri

Girdiye Yönelik CCR Modeli	Çıktıya Yönelik CCR Modeli
Kesirli Model $E_k = \max \frac{(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk})}{(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik})} \quad (1)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) / \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) \leq 1 \quad (2)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon \quad (3)$	Kesirli Model $E_k = \min \frac{(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik})}{(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk})} \quad (12)$ $\left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) / \left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) \geq 1 \quad (13)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon \quad (14)$
Doğrusal Model $E_k = \max \left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk} \right) \quad (4)$ $\left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik} \right) = 1 \quad (5)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) - \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) \leq 0 \quad (6)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon \quad (7)$	Doğrusal Model $E_k = \min \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik} \right) \quad (15)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk} \right) = 1 \quad (16)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) - \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) \leq 0 \quad (17)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon \quad (18)$
Zarflama Modeli $E_k = \min \alpha - \varepsilon \sum_{i=1}^m S_i^- - \varepsilon \sum_{r=1}^p S_r^+ \quad (8)$ $\sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j + S_i^- - \alpha X_{ik} = 0 \quad (9)$ $\sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j - S_i^+ - Y_{rk} = 0 \quad (10)$ $\lambda_j \geq 0, S_i^- \geq 0, S_r^+ \geq 0 \quad (11)$	Zarflama Modeli $E_k = \max \beta + \varepsilon \sum_{i=1}^m S_i^- + \varepsilon \sum_{r=1}^p S_r^+ \quad (19)$ $\sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j + S_i^- - X_{ik} = 0 \quad (20)$ $\sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j - S_i^+ - \beta Y_{rk} = 0 \quad (21)$ $\lambda_j \geq 0, S_i^- \geq 0, S_r^+ \geq 0 \quad (22)$

Kaynak: Hüseyin BUDAK, “Veri Zarflama Analizi ve Türk Bankacılık Sektöründe Uygulanması”, Fen Bilimleri Dergisi, 23(3) 2011, s.99

Model çözümünde; $E_k = 1$ olduğunda etkinliği ölçülen KVB’nin etkin olduğu söylenir. Aksi takdirde ilgili KVB etkin değildir. Etkin olmayan bir KVB için örnek alabileceği referans kümesi ise aşağıdaki şekilde hesaplanmaktadır.

$$X_{ik} = \sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j \quad (23)$$

$$Y_{rk} = \sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j \quad (24)$$

Veya

$$X_{ik} = \alpha X_k - S_i^- \quad (25)$$

$$Y_{rk} = Y_k + S_r^+ \quad (26)$$

BCC Modelleri

BCC modellerinin, CCR modellerinden tek farkı; sabit ölçek altında değil, değişken dönüşümlü ölçek varsayımı altında çalışmasıdır. 1984 yılında R.D. Banker, A. Charnes ve W.W. Cooper tarafından ilk olarak ortaya atılan ve bu kişilerin isimlerinin baş harfleriyle (BCC) ile gösterilen bu modelin matematiksel ifadeleri Tablo 50 ile özetlemek mümkündür. Denklemlerde CCR modellerinden farklı olarak; μ_0 : ölçeğe göre getirinin yönüyle ilgili değişken olarak tanımlanmaktadır. Modellerde yer alan μ_0 değişkeni ölçeğe göre değişken getiri kavramıyla ilgilidir. Modelin çözümünde μ_0 değişkeninin pozitif değer alması KVB'nin ölçeğe göre azalan getiri, negatif değer alması ölçeğe göre artan getiri ve sıfır değerini alması ölçeğe göre sabit getirili olduğunu göstermektedir. Kısıtlarda CCR modelinden farklı olarak $1 \leq \sum_{j=1}^n \lambda_j = d$ dış bükeylik kısıtı olduğu görülmektedir. Bu kısıt, etkinlik sınırının en iyi gözlemin çoklu doğrusal kombinasyonlarından oluşması ve göreceli etkinliğin daha esnek bir tanımlamaya kavuşması olarak açıklanmaktadır.

Tablo 50. BCC Modelleri

Girdiye Yönelik BCC Modeli	Çıktıya Yönelik BCC Modeli
Kesirli Model $E_k = \max \frac{\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk} - \mu_0}{\sum_{i=1}^m v_i X_{ik}} \quad (27)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} - \mu_0 \right) / \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) \leq 1 \quad (28)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon, \mu_0: \text{serbest} \quad (29)$	Kesirli Model $E_k = \min \frac{(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik} - \mu_0)}{(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk})} \quad (39)$ $\left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} - \mu_0 \right) / \left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) \geq 1 \quad (40)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon, \mu_0: \text{serbest} \quad (41)$
Doğrusal Model $E_k = \max \left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk} \right) - \mu_0 \quad (30)$ $\left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ik} \right) = 1 \quad (31)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) - \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) - \mu_0 \leq 0 \quad (32)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon, \mu_0: \text{serbest} \quad (33)$	Doğrusal Model $E_k = \min \left(\sum_{r=1}^m v_i X_{ik} \right) - \mu_0 \quad (42)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rk} \right) = 1 \quad (43)$ $\left(\sum_{r=1}^p u_r Y_{rj} \right) - \left(\sum_{i=1}^m v_i X_{ij} \right) + \mu_0 \leq 0 \quad (44)$ $u_r \geq \varepsilon, v_i \geq \varepsilon, \mu_0: \text{serbest} \quad (45)$
Zarflama Modeli $E_k = \min \alpha - \varepsilon \sum_{i=1}^m S_i^- - \varepsilon \sum_{r=1}^p S_r^+ \quad (34)$ $\sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j + S_i^- - \alpha X_{ik} = 0 \quad (35)$ $\sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j - S_i^+ - Y_{rk} = 0 \quad (36)$ $\sum_{j=1}^m \lambda_j = 1 \quad (37)$ $\lambda_j \geq 0, S_i^- \geq 0, S_r^+ \geq 0 \quad (38)$	Zarflama Modeli $E_k = \max \beta + \varepsilon \sum_{i=1}^m S_i^- + \varepsilon \sum_{r=1}^p S_r^+ \quad (46)$ $\sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j + S_i^- - X_{ik} = 0 \quad (47)$ $\sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j - S_i^+ - \beta Y_{rk} = 0 \quad (48)$ $\sum_{j=1}^n \lambda_j = 1 \quad (49)$ $\lambda_j \geq 0, S_i^- \geq 0, S_r^+ \geq 0 \quad (50)$

Kaynak: Budak, a.g.m. ,s.100

Model çözümünde; $E_k = 1$ olduğunda etkinliği ölçülen KVB'nin etkin olduğu söylenir. Aksi takdirde ilgili KVB etkin değildir. Etkin olmayan bir KVB için örnek alabileceği referans kümesi ise aşağıdaki şekilde hesaplanmaktadır.

$$X_{ik} = \sum_{j=1}^n X_{ij} \lambda_j \quad (51)$$

$$Y_{rk} = \sum_{j=1}^n Y_{rj} \lambda_j \quad (52)$$

Veya

$$X_{ik} = X_k - S_i^- \quad (53)$$

$$Y_{rk} = \beta Y_k + S_r^+ \quad (54)$$

4.1.2.3. Veri Zarflama Analizi İle Yapılan ve Literatürde Yer Alan Bazı Çalışmalardan Örnekler

Bankacılık sektöründe girdi-çıkıtı işlemlerinin değerlendirilmesine iki türlü yaklaşılmaktadır. Bu yaklaşımlara göre işgücü, sermaye gibi kaynakları kullanan bankalar çeşitli şekillerde mevduat ve kredi üretirler, işte bu yaklaşıma üretim yaklaşımı adı verilir. Üretim yaklaşımına göre bankalardaki mevduat ve kredi hesap sayısı ya da işlem sayıları ölçülebilir ve bunlar bankanın çıktısıdır. Üretim yaklaşımına göre toplam maliyetler bu ürünleri üretmek için harcanan maliyetlerdir ve girdi kabul edilir.

İkinci yaklaşım olan aracılık yaklaşımına göre ise, bankalar kredi ve mevduat hesabı üretmezler, onlar bu finansal hizmetler arasında aracıdırlar. Aracılık yaklaşımına göre bankalar mevduatı toplar ve ihtiyaçları olana kredi olarak transfer ederler. Dolayısı ile toplanan mevduatlar girdi, verilen krediler ise çıktı olarak gösterilmelidir.¹⁵⁰

Literatür ayrıntılı olarak incelendiğinde ise bazı araştırmacıların üretim, bazılarının ise aracılık yaklaşımını benimsediği görülmüş ancak bazı araştırmalarda aracılık yaklaşımında dahi, mevduatın çıktı olarak yer aldığı da tespit edilmiştir.

¹⁵⁰Güler ARAS ve Timuçin KURT.“Efficiency and Risk Analysis in Turkish Banking System“ , **Yapı Kredi Economic Review**, Vol.18, no.1, June 2007, s.50

Yapılan çalışmalara bakıldığında üretim yaklaşımının şube etkinliğini değerlendirmede ve şubeler arası karşılaştırmalarda kullanıldığı görülmüştür. Aracılık yaklaşımının ise genel olarak bankalar arası karşılaştırmalarda kullanıldığı görülmektedir.

Aracılık yaklaşımıyla üretim yaklaşımı arasındaki temel fark; aracılık yaklaşımında gelir getiren aktiflerin çıktı olarak değerlendirilmesidir. Üretim yaklaşımında ise personel, şube sayıları girdi kabul edilirken mevduat çıktı olarak ele alınmaktadır.

Veri Zarflama Analizi girdi ve çıktı sayısına müdahale etmemektedir, dolayısı ile bankacılık sektöründe veri toplama diğer sektörlerle göre daha kolay olduğundan çok girdi-çıkıtı kullanma imkânı vardır ancak araştırmacılar genelde birkaç veriyi girdi, birkaçını da çıktı olarak kullanmaktadırlar.

Örneğin VZA'nın duayeni Charnes ve diğerleri, 1990 yılında yapmış oldukları bir çalışmada faiz dışı harcamalar, geri dönmeyen krediler, toplam faiz geliri, toplam faiz dışı gelir, toplam krediler, operasyonel harcamalar gibi kriterleri girdi ve çıktı verileri olarak kullanmışlardır.¹⁵¹

Ferrier-Lovell 1997 yılında yapmış oldukları bir çalışmada personel sayısı, kiralanmış donanım harcamaları, malzeme harcamaları, vadeli mevduat hesapları, taşınmaz konut kredilerini, arazi kredilerini ve ticari kredileri gibi yedi farklı veriyi kullanmıştır.¹⁵²

Fukuyama 1995 yılında yapmış olduğu Japon bankalarına yönelik parametrik olmayan sınır yaklaşımı çalışmasında girdi olarak personel giderlerini, toplam mevduat ve ödenmiş sermayeyi kullanmış; çıktı olarak ise kredi ve yatırım getirilerini kullanmıştır. Araştırmacı belirli bir çıktının üretilmesi için girdilere ihtiyaç duyulduğunu ve temel girdinin toplanan mevduatlar olduğunu belirterek, ileride zarar verecek kredilerin olmaması için düzenleyicilerin kısıt getirmesini önermiştir. Fukuyama, ayrıca üretimin artırılarak kazanç sağlanabileceği önerisinde de bulunmuştur¹⁵³

¹⁵¹ A.CHARNES, W.W.COOPER, Z.M.HUANG ve D.B.SUN. "Polyhedral Cone-Ratio DEA Models with an Illustrative Application to Large Commercial Banks ", **Journal of Econometrics**, 46 ,1990 ,s.73-91

¹⁵² G.D. FERRIER ve C.A.K. LOVELL. "Measuring Cost Efficiency in Banking: Econometric and Linear Programming Evidence " **Journal of Econometrics**, 46, s.229-245

¹⁵³ Hirofumi FUKUYAMA. "Measuring Efficiency and Productivity Growth in Japanese Banking: A non-parametric Frontier Approach " , **Applied Financial Economics** 5 (2), 1995, s.95-107

Peter Jackson ve diğerleri 1998 yılında 38 Türk mevduat bankasına yönelik 1992-1996 yıllarını kapsayan ve üretim yaklaşımına göre yapılan Veri Zarflama Analizinde girdi olarak personel sayısı, personel giderleri hariç toplam giderleri ve amortisman giderlerini ele alırken, çıktı olarak toplam krediler ve toplam mevduatı veri olarak almışlardır. Yapılan analize göre 23 özel bankadan 4'ü tam etkin skora ulaşmışlar,2 kamu bankasının da etkin olduğu tespit edilmiştir. Özel bankalar en etkin olmayan bankalar olarak bulunmuştur.¹⁵⁴

Drake ve Hall 2003 yılında Japon bankalarına yönelik yaptıkları VZA'da girdi olarak genel ve yönetim giderlerini, duran varlıklarla toplam mevduatı veri olarak alırken, çıktı olarak toplam borçlar, likit aktifler ve diğer gelirleri kullanmışlardır.¹⁵⁵

Casu ve Molyneux ikilisi de 2003 yılında yaptıkları Avrupa bankacılığına yönelik bir VZA çalışmasında girdi olarak mevduat toplamı ve faaliyet giderleri kalemini ele alırken, çıktı olarak toplam krediler ve faaliyet gelirlerini veri kabul etmişlerdir. Araştırmacılar, Avrupa Bankacılık sistemlerinin üretken etkinliğinin AB mevzuat uyum sürecinin ardından 1993-1997 yılları arasında ortak bir Avrupa sınırına gelip gelmediğini araştırmışlardır. AB'nin Tek para programından bu yana banka etkinliklerinde çok küçük bir iyileşme olduğu görülmüş ve etkinlik farklılıklarının temel olarak ülkelere özgü olduğu belirtilmiştir.¹⁵⁶

Sufian 2004 yılında Malezya'daki ticaret bankalarının birleşme sürecinde, aracılık yaklaşımını kullanarak yaptığı VZA çalışmasında girdi olarak personel giderlerini, toplam mevduat ve toplam sermayeyi alırken, çıktı olarak toplam krediler ve menkul değerler toplamını kullanmıştır. Sufian yapmış olduğu analiz sonrasında 1998-2003 döneminde Malezya bankalarının %95,9 oranında bir etkinlik skoruna sahip olduklarını ve minimum %4,1 girdi israfı olduğunu tespit etmiştir. Birleşme programı özellikle birleşme ve genişlemeden faydalanan ölçek ekonomilerindeki küçük ve orta ölçekli bankalar için başarılı bulunmuş ancak ölçek ekonomilerinden faydalanmaları için de büyük bankaların küçülmeleri gerektiğini

¹⁵⁴Peter JACKSON, Fethi Meryem DUYGUN ve Gözde İNAL. "Efficiency and Productivity Growth in Turkish Commercial Banking Sector: A non-parametric approach- DEA" **Recent Development and Applications European Symposium**, Hochschule Harz, Wernigerode –Germany, 16-18 October 1998, s.1-24

¹⁵⁵Leigh DRAKE ve Maximillian J.B.HALL. "Efficiency in Japanese Banking = An Empirical Analysis" **Journal of Banking and Finance** 27 (5), 2003, s.891-917

¹⁵⁶Barbara CASU ve Philip MOLYNEUX. "A Comparative Study of Efficiency in European Banking", **Applied Economics** Vol.35, 2003, s.1865-1876

göstermiştir. Bu nedenle karar vericilerin, birleşme faaliyetlerini etkinlik kazanımlarının tadını çıkarmanın bir aracı olarak teşvik etmede daha dikkatli olmaları gerektiğini belirtmiştir.¹⁵⁷

Drake ve diğerleri 2005 yılında bu kez 1109 Japon bankasının (kooperatif bankaları dahil) 1995-2002 yılları arasındaki bilanço verilerinden hareketle hem aracılık hem de üretim yaklaşımı modelleri ile VZA çalışmasında bulunmuşlardır. Bu analizde aracılık yaklaşımında girdi olarak toplam mevduat, toplam operasyonel harcamalar, toplam sabit aktifler ve toplam provizyonlar kullanılırken, çıktı olarak toplam krediler, diğer gelir getiren aktifler, net faiz ve komisyon gelirleri ile diğer gelirler veri olarak alınmıştır. Drake ve diğerleri bu çalışmada üretim yaklaşımı modelinde girdi olarak personel giderleri, diğer operasyonel giderler ve toplam provizyon kalemlerini kullanırken, çıktı olarak toplam krediler, net faiz ve komisyon gelirleri, toplam mevduat, diğer gelir getiren aktifler ve diğer operasyonel gelirleri kullanmıştır. Aracılık yaklaşımına göre Japon bankaları geçmişte çok daha etkinlermiş, araştırma sonucuna göre Japon bankacılık sektöründe yaşanan birleşme/devralmalar çok az etkinlik artışı sağlamıştır. Üretim yaklaşımına göre Japon bankalarının etkinlik skorları %35-48 aralığında çıkmış, ancak en düşük etkinlik skoruna sahip bankaların dahi birleşmelerden olumlu etkilendiği tespit edilmiştir.¹⁵⁸

Tripe, 2005 yılında aracılık yaklaşımına göre Yeni Zelanda'da bulunan 5 bankanın 1999-2003 yılları arası 20 çeyreklik bilanço verilerini kullanmış, girdi olarak faiz giderleri, faiz dışı giderler ve öz sermayeyi alırken, çıktı olarak net faiz geliri ve faiz dışı gelirleri kullanmıştır. Tripe çalışmasında DEA Solver yazılım programından faydalanmıştır. Tripe çalışması sonunda genel faiz oranlarındaki düşüşün banka etkinliklerinin artışına neden olabileceğine dair kanıtlar bulmuş, yönetsel çabaların da etkinlik artışına neden olabileceğini belirtmiştir.¹⁵⁹

Paul ve Kourouche 2008 yılında yayınladıkları VZA çalışmasında aracılık yaklaşımını benimseyerek 1997-2005 yılları arasında Avustralya bankalarının etkinliklerini hesaplamışlardır. Bu çalışma sırasında girdi olarak faiz giderleri ve faiz dışı giderleri veri olarak

¹⁵⁷Fadzan SUFIAN, "The Efficiency Effect of Bank Mergers and Acquisitions in a Developing Economy, Evidence from Malaysia ", **International Journal of Applied Econometrics and Quantative Studies** ,Vol.1, no.4, 2004, s.53-74

¹⁵⁸Leigh DRAKE, Maximillian J.B.HALL ve Richard SIMPER. "Bank Modelling Methodologies: A Comperative non-parametric Analysis of Efficiency in the Japanese Banking Sector 2005" **Journal of Int'l Financial Msrkets Institutions and Money** , vol.19,issue 1, Feb 2009, s.1-15

¹⁵⁹David TRIPE, "Measuring Scale Economies in New Zealand Banking: Traps for the unwary" **Centre for Banking Studies**, Massey University, New Zealand, 2005, **Article**

alırken, çıktı olarak faiz dışı gelirler ve faiz gelirlerini kullanmışlardır. Çalışma sonrasında bazı bankalarda teknik verimlilikte artış görüldüğü tespit edilmiştir. The National Australia Bank, Commonwealthbank ve Macquariebank'ta verimlilik tespit edilirken Adelaidebank, Queenslandbank ve Westpac yetersiz not almışlardır. Araştırmacılar teknik verimliliğin küçük bankalar arasında en düşük seviyede olduğunu tespit etmişler, ölçek verimliliğindeki bozulma zamanla azalmış. Orta ölçekli bankaların, küçük ve büyük bankalara göre etkinlikte daha iyi oldukları saptanmıştır.¹⁶⁰

Asimakopoulou, Brissimis ve Delis 2008 yılında yaptıkları VZA çalışmasında, Yunan bankalarının 1994-2006 yılları arasındaki bilanço verileri ile yola çıkmışlardır. Bu çalışmada girdi olarak sabit sermaye ve personel giderlerini kullanırken, çıktı olarak net faiz gelirleri, net komisyon gelirleri ve diğer gelirler kalemlerini kullanmışlardır. Çalışmaya göre, satın alma ve birleşmeler pazarı olumlu etkilemiştir. Pazar payına sahip bankalar piyasada daha etkin olmuşlardır. Makroekonomik ortamın verimlilik üzerindeki etkisi istatistiksel olarak anlamlı bulunmamıştır.¹⁶¹

Reda 2008 yılında Mısır bankacılığına yönelik 35 bankanın 1995-2003 yılları bilanço verilerini kullanarak hazırladığı VZA'da girdi olarak sermaye, personel sayısı ve toplam mevduatı alırken, çıktı olarak krediler, diğer gelir getiren aktifler(menkul kıymetler) ve bilanço dışı hesaplar(akreditifler) kullanmıştır. Reda araştırması sonunda Mısır bankalarının birçoğunun ölçek sorunu yaşadığını, maliyetlerini düşüren bankaların çıktıları artırdıklarını tespit etmiştir. Sektördeki konsolidasyon ya da iç büyüme ile etkinliklerin arttığını belirtmiştir.¹⁶²

Ismail ve Rahim 2009 çalışmasında üretim yaklaşımı ile 1995-2000 ve 2001-2005 yılları arası Malezya bankalarında yaşanan birleşmelerin etkinliklerini VZA vasıtası ile sorgulamış, bu analizde Excel Solver Software programından faydalanmışlardır. Yapılan analizde girdi olarak personel sayısı, toplam mevduat ve sabit aktifler kullanılırken, çıktı olarak toplam

¹⁶⁰S. PAUL ve K. KOUROUCHE. "Regulatory Policy and the Efficiency of the Banking Sector in Australia", **The Australian Economic Review** 41(3) , 2008, s.260-271

¹⁶¹Ioannis G.ASIMAKOPOULOS, Sophades N.BRISIMIS ve Monchos P.DELLIS. "The Efficiency of the Greek Banking System and its determinants" , Bank of Greece, **Economic Bulletin**, no.30, May 2008, s.7-29

¹⁶²Malak REDA, "Empirical Study of Efficiency and Productivity of the Banking Industry in Egypt" www.afdb.org/.../3075689-EN.3.1.2.Efficiency. (Erişim tarihi 18.11.2018), **report**

krediler, diğer gelir getiren aktifler ve diğer operasyon gelirleri kullanılmıştır. Çalışma sonunda birleşen bankalarda etkinlik skorlarının arttığı, yabancı bankaların yerli bankalardan daha etkin olduğu tespit edilmiştir. Lokal bankalarda verimlilik birleşme sonrası çok yükselmiş, verimlilik artışının ana nedeninin teknik gelişme/inovasyon olduğu belirtilmiştir.¹⁶³

Anayiotos, Toroyan ve Vamvakidis 2010 yılında yayınladıkları bir makalede 14 Avrupa ülkesinden 125 bankanın 2004-2007-2009 yılları etkinliklerini aracılık yaklaşımına göre VZA ile test etmişlerdir. Araştırmacılar bu çalışmada girdi olarak sermaye, faiz giderleri ve faaliyet giderlerini kullanırlarken, çıktı olarak toplam krediler, vergi öncesi kar ve menkul kıymetler toplamını kullanmışlardır.¹⁶⁴

Wong ve Deng 2013 yılındaki çalışmalarında ASEAN ülkelerinde faaliyet gösteren 39 bankanın 2000-2010 yılları arası bilanço rakamlarından hareketle yaptıkları VZA çalışmasında girdi olarak mevduata ödenen faizler ve faaliyet giderlerini, çıktı olarak ise toplam krediler ve toplam mevduatı kullanmışlardır. Araştırmanın sonunda Malezya bankalarının diğer ASEAN ülkeleri bankalarına göre daha etkin olduğu saptanmış, büyük ölçekli ASEAN bankaları kamu bankalarına göre daha az etkinler ancak yıllar itibarı ile daha çok etkinleşme gözlemleniyor.¹⁶⁵

Frimborg, Gan, Ying, Hu ve Cohen 2015 yılında yayınlanan çalışmalarında 2007-2011 yılları arasında Yeni Zelanda’da yaşanan banka birleşmelerine yönelik bir VZA gerçekleştirmişlerdir. Araştırmacılar bu çalışmada girdi olarak faiz giderleri ve faiz dışı giderleri kullanırlarken, çıktı olarak ise faiz gelirleri ve faiz dışı gelirler kalemleri analize katılmıştır. Yeni Zelanda’da perakende bankacılık yapan bankalar (6 banka) genelde diğerlerine göre daha yüksek etkinlik göstermişler, çalışmada 2007’den 2011’e kadar mütevazı bir etkinlik gelişmesi görüldüğü belirtilmiştir.¹⁶⁶

¹⁶³Mahadzir ISMAIL ve Hasni Abdul RAHIM. “ Impact of Merger on Efficiency and Productivity in Malaysian Commercial Banking “ , **International Journal of Economics and Finance**, Vol 1.,no.2, Aug 2009, s.223-231

¹⁶⁴ G. ANAYIOTOS, H.TOROYAN ve A.VAMUAKIDIS. “The Efficiency of Emerging Europa’s Banking Sector Before and The Recent Economic Crisis”, **Financial Theory and Practice** ,2010 ,Vol.34 no.3, s.247-267

¹⁶⁵Wai Peng WONG ve Qiang DENG .“ Efficiency Analysis of Banks in ASEAN Countries“ , **An International Journal** Vol.23, issue 7, 2013, s.1798-1817

¹⁶⁶ Kofi Adjei FRIMBORG, Christopher GAN, Liu YING, Baiding HU ve David COHEN. “ Efficiency and Productivity Change in the Banking Industry: Empirical Evidence from New Zealand Banks “ ,**Investment Management and Financial Innovations**, vol.12, issue 1, s.19-25, 2015

Bachiller A., Bachiller P.ve Vallespin 2018 yılında yaptıkları çalışmada 2009-2013 yılları arasında birleşen İspanyol bankalarının etkinlik analizini VZA yöntemi ile yaparak, üretim yaklaşımını kullanmışlardır. Araştırmacılar bu çalışmada girdi olarak şube ve personel sayısını kullanırlarken, çıktı olarak mevduat toplamı, krediler toplamı ve menkul kıymetler toplamı kullanılmıştır. Araştırmacılar analizleri sonucunda birleşen bankalarda verimliliğin azaldığını tespit etmişlerdir.¹⁶⁷ Türk bankalarına yönelik yapılan bazı Veri Zarflama Analizi çalışmaları ise yıllar itibarı ile aşağıda genel bir tablo hazırlanarak özetlenmiştir:



¹⁶⁷Alfredo BACHILLER, Patricia BACHILLER ve Emilio Martin VALLESPIN, “ The Restructuring of the Spanish Banking System: Analysis of the Efficiency of Financial Entitres“,**Management Decision**, vol.57, 397, issue 2, s.474-487 2018 www.researchgate.net/publications/322783937/the_restructuring_of_the_spanish_banking...(Erişim tarihi 13.01.2019)

Tablo 51. Yıllar İtibari İle Türk Bankalarına Yönelik Bazı Veri Zarflama Analizi Çalışmaları

Yazar	Gözlem Periyodu	Girdiler	Çıktılar	Yaklaşım	Analiz Sonucu
Yıldırım Beyazıt Önal Nuri Cemhan Sevimeser	1980-2004	Top. Mevduat Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Toplam Krediler Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	Aracılık	Yabancı Bankaların etkinlik skoru , sektör ortalamasının üstünde
Uğur Emek	1990-2003	Per.Giderleri/Per. Sayısı Faiz Giderleri/Top. Yb.Kaynak Faaliyet Giderleri/Top.Aktifler	Likit Aktif./Top.Aktif Top Krediler/Top.Aktif	Üretim	1991 yılı haricinde Kamu Bankaları daha etkin , 1991 yılından itibaren hızlı bir etkinlik düşüşü izlenmekte.
Güler Aras Timuçin Kurt	1992-2003	Takipteki Krediler/Top.Krediler Top.Krediler/Top.Aktifler Faiz Dışı Harcamalar/Top.Aktifler Men.Kıy./Top.Aktifler Top.Mevduat/Top.Aktifler	Özsermaye/Top.Aktif Net Kar/Ödenmiş Sermaye Net Faiz Geliri/Top. Gelir	Aracılık	özel bankaların etkinlik rakamları nispeten yüksek, ama çok oynak, 2000 ve 2001 yılları etkinliğin en düşük olduğu yıllar
Mehmet Cihangir	1995-2003	Toplam Mevduat, Aktif Oplamı, Özkaynaklar, Personel Gider, Toplam Giderler	Toplam Krediler Net Kar/Özsermaye Netkar/Toplam Aktif Faiz Dışı Gelirler	Aracılık	Çalışmada Garanti Bankası en etkin banka, 2000-2003 yıllarında Halkbank'a devredilen bankalar yüzünden etkinliği azalmış
Ali Argun Karacabey Halil Bader Arslan	1997-2000	Ödenmiş Sermaye Şube Sayısı Personel Sayısı	Toplam Mevduat Toplam Krediler	Üretim	Asıl işi kredi vermek olan bankalar topladıkları fonları devlete borç veriyorlar,etkin değiller.
Fatih Emiral	1998-2000	Toplam Mevduat K.V. Borçlar Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderleri Personel Giderleri	Toplam Krediler Toplam Diğer Gelir Getiren Aktifler	Aracılık	Kamu bankaları daha etkin
Zeynep Öztürk	1998-2005	Top Krediler/Top.Aktifler Özkaynaklar/Top.Aktifler Top. Mevduat/Top.Pasif İşletme Giderleri/Top.Aktifler	Aktiflerin Getisi Özkaynakların Getirisi	Aracılık	2001 krizi sonrası etkinlikte toparlama görüyor
Özge Bolaman Avcı Gülün Zeynep Öztaş	1998-2014	Toplam Mevduat Şube Sayısı Personel Sayısı	Toplam Krediler	Üretim	1998-1999 düşük etkinlik skoru, 2001'den sonra artış var

Yazar	Gözlem Periyodu	Girdiler	Çıktılar	Yaklaşım	Analiz Sonucu
Can Deniz Köksal	1999	Aktif Toplamı Şube Sayısı Personel Sayısı Top.Faiz Giderleri	Toplam Krediler Toplam Mevduat Net Dönem Karı Kredi Dönüş Oranı	Üretim	37 banka incelenmiş, skorlar düşük
Peter M.Jackson Thomas G.Weyman Jones Meryem D.Fethi	1999	Öz Kaynaklar Personel Giderleri Ödenen Faiz Ve Komisyonlar Toplam Mevduat Mevduat Dışı Kay. Özkaynaklar Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler Garanti Ve Kefaletler Taahhütler Toplamı Döviz Ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemler Top.	Toplam Mevduat Hizmet ve Komisyon Gelerleri	Aracılık	1999 yılında incelenen 23 özel bankanın 4'ü etkin çıkmış, etkinlikte yüksek karasızlık tespit edilmiş
Murat Atan	2000	Toplam Mevduat Mevduat Dışı Kay. Özkaynaklar Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler Garanti Ve Kefaletler Taahhütler Toplamı Döviz Ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemler Top.	Toplam Krediler Toplam Kar	Aracılık	78 banka incelenmiş,yab. sermayeli bankalar etkin, özel sermayeli bankalardan yalnız 2'si etkin, kamu bankaları özellerden daha etkin
Yusuf Demir Mehmet Gençtürk	2000-2006	Toplam Mevduat Personel Sayısı Ödenmiş Sermaye Personel Sayısı Ödünç Alınan Fonlar Fiziki Sermaye	Toplam Krediler Toplam Faiz Gelirleri Toplam Faiz Dışı Gelirler	Üretim	14 banka incelenmiş,2004 yılından itibaren yabancı bankalar sayesinde etkinlik skorlarında artış var
Semra Öncü Rabia Aktaş	2001-2005	Personel Sayısı Ödünç Alınan Fonlar Fiziki Sermaye	Toplam Krediler Diğer Gelir Getirici Varlıklar	Üretim	teknoloji kullanımının artmasıyla, 2005 sonrası etkinlik artışı gözleniyor
Ali Eleren Ersan Özgür	2001-2005	Toplam Mevduat Toplam Faiz Giderleri	Toplam Krediler Toplam Faiz Gelirleri	Aracılık	2001'den 2004'e kadar etkisizlik devam ediyor, 2004 en kötü yıl,2005'de toparlama görülüyor
Yasemin Türker Kaya Ela Doğan	2002-2004	Personel Gid./Top.Aktif Diğer Faal.Dış.Gider/Top.Aktif Şube Başına Per.Sayısı	Toplam Mev/Toplam Aktif Top.Kredi/Top.Aktif	Üretim	ölçek büyüdükçe etkinlik artışı gözlemlenmiş
Yasemin Türker Kaya Ela Doğan	2002-2004	Top.Mev/Top.Aktif Mev Dışı Yb.Kaynak/Top.Aktif Faiz giderleri/Top.Aktif Faiz Dışı Gider/Top.Aktif Ödenmiş Sermaye Şube Sayısı Personel Sayısı Toplam Mevduat Özkaynaklar Bilanço Dışı Yükümlülükler Toplam Aktifler	Top.Krediler/Top.Aktif Faiz Gelirleri/Top. Aktif	Aracılık	büyük bankalar daha etkinler
Murat Atan Gaye Karpat Çatalbaş	2002-2004	Ödenmiş Sermaye Şube Sayısı Personel Sayısı Toplam Mevduat Özkaynaklar Bilanço Dışı Yükümlülükler Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Üretim	yabancı bankalar etkin ancak kamu bankaları etkin değil

Yazar	Gözlem Periyodu	Girdiler	Çıktılar	Yaklaşım	Analiz Sonucu
Nurgül Chambers Atilla Çifter	2002-2004	Şube Sayısı Şube Başına Personel Sayısı Toplam Krediler Toplam Aktifler	Net Kar/ Top.Aktifler Net Kar/Özkaynaklar Net Faiz Geliri/Top.Aktifler Net Faiz Geliri/Top.Opr. Gelirler Faiz Dışı Gelirler/Top. Aktifler	Üretim	kriz sonrası peryotlarda teknik etkinlikle, ölçek etkinliği farkı gözlemlenmiş
Hayrettin Afsar	2002-2007	Yb Kaynakları Öz Sermaye Faiz Ve Komisyon Giderleri Personel Sayısı Toplam Mevduat Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Faiz Getirili Aktifler Faiz Ve Komisyon Gelirleri	Aracılık	2006 ve 2007 yıllarında etkinlik artışı gözlemlenmiş
Merve Kılıç Ahmet Akın	2002-2008	Toplam Krediler Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Toplam Krediler Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	Üretim	Akbank sürekli etkin çıkmış, Fortisbank,Şekerbank,Denizbank, Yapıkredi,TEB etkin değiller, genel olarak etkinlik artışı yok
Coşkun Tarkoçin Murat Gencer	2003/03-2009/06	Top.Mevduat Alınan Krediler Özkaynaklar	Krediler	Aracılık	Kamu bankaları yabancı bankalara göre daha etkinler
Yaprak Sevil Coşkun Zeynep Balatan	2003/09-2008/09	Top. Mevduat Diğer Yab.Kaynaklar	Toplam Krediler Benzeri Kaynaklar	Aracılık	Kamu sermayeli bankalar etkin değiller
Ersan Özgür	2003-2007	Toplam Mevduat Toplam Personel Giderleri Toplam Faiz Giderleri	Toplam Krediler Toplam Faiz Gelirleri	Aracılık	Kamu bankaları sorgulanmış, Ziraat Bankası en etkin, Vakıfbank en düşük etkinliğe sahip
İbrahim Halil Seyrek H.Ali Ata	2003-2008	Toplam Mevduat Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Toplam Krediler Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	Aracılık	Kredi/mevduat rasyosu büyük olan bankalar daha etkinler
Müge Diler	2003-2010	Menkul Kıy./Toplam Aktifler Top.Mevduat/Top. Aktifler Tahsili Gedikmiş Alacaklar /Top. Krediler Top.Krediler/Top. Aktifler Faiz Dışı Giderler/Toplam Aktifler	Net Kar/ Toplam Aktifler Net Kar/ Toplam Özkaynaklar Net Faiz Geliri/Toplam Gelirler	Aracılık	2008 yılına kadar etkinliklerde artış var, ancak 2008'deki krizde sert etkinlik düşüşü gözleniyor,2010 'da toparlama gözlenmiş
Yelda Öztürk	2005-2006	Personel Sayısı Toplam Mevduat Şube Sayısı	Toplam Krediler Net Kar Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri	Üretim	2005 yılında 17, 2006 yılında 16 banka etkin bulunmuş

Yazar	Gözlem Periyodu	Girdiler	Çıktılar	Yaklaşım	Analiz Sonucu
Hakan Çetintaş Murat Bici	2005-2010	Toplam Faiz Gideri Personel Gideri Diğer Faaliyet Giderleri	Toplam Faiz Gelirleri Diğer Faaliyet Gelirleri	Aracılık	Büyük bankalar girdi değişkenleri ile verimliliği belirlemişler,küçük bankalar ise yönetsel etkinlikleri ile verimlilik değişimlerini belirlemişler
Yılmaz Akyüz Feyyal Yıldız Zübeyde Kaya	2007-2011	Toplam Mevduat, Özsermaye, Faiz Giderleri	Net Kar Faiz Gelirleri	Aracılık	Garanti Bankası ve Halkbank'ta etkinlik skorları daha iyi
Murat Akbalık İbrahim Sırma	2008/09-2012/09	Toplam Mevduat Top.Faaliyet Giderleri	Toplam Krediler Top. Faaliyet Gelirleri	Aracılık	2008 yılında yerli sermayeli bir banka etkin. 2009 yılında etkinlik yok,yabancı bankalarda Societe Generale,yerilerde Fibabanka etkinlikler
Hüseyin Budak	2008-2010	Şube Sayısı Personel Sayısı Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderleri	Toplam Krediler Toplam Mevduat Toplam Faiz Gelirleri Toplam Faiz Dışı Gelirleri Net Kar	Üretim	Kamu bankaları daha etkinler sonra özel sermayeli bankalar
Süleyman Kale Mehmet Hasan Eken	2008-2010	Toplam Mevduat Özkaynaklar Faiz Ödenen Diğer Fonlar	Toplam Krediler Diğer Getirili Aktifler	Aracılık	2010 yılında etkinlik en yüksek değerde, kredi ve mevduat ile büyüme arasında istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki gözlenmiş
Eyüp Kahveci Yakup Çelen İbrahim Halil Ekşi	2008-2011	Aktif Toplamı Şube Sayısı Personel Sayısı	Toplam Krediler Toplam Finansal Var. Toplam G.N Krediler	Üretim	Küçük ölçekli bankaların etkinlik skorları daha iyi
Tuncay Çelik	2008-2014	Toplam Mevduat Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Toplam Krediler Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	Aracılık	2009 kriz yılında yabancı bankalar daha etkinler,büyük ölçekli bankalar genelde daha etkinler
Metin Öner Nuray Demirel Aracı	2012-2017	Şube Sayısı Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	Üretim	Özel sermayeli bankalardan yalnız 2'si her yıl tam etkin,etkin banka sayısı yıllar itibarı ile düşüyor, 2012-2013 en etkin yıllar 2014 yılında kamu bankaları en düşük etkinlikte
Murat Taha Bilişik	2014	Toplam Mevduat Şube Sayısı Personel Sayısı Faiz Giderleri	Net Kar Toplam Krediler Toplam Faiz Gelirleri	Üretim	Ölçüğe göre artan getiri Halkbank ve Vakıfbank'ta Ölçüğe göre azalan getiri ise TEB ve Denizbankta

Not: Yukarıdaki tabloda yer alan eserlerin kaynakçası Ek 1'de "Türkiyede Bankacılık Sektörü ile Yapılmış Seçilmiş VZA Uygulamaları" Bölümünde verilmektedir.

4.1.3. 2001-2017 Döneminde Türk Bankacılık Sektöründe Mevduat Toplayan Bankalara Yönelik Veri Zarflama Analizi Yöntemi İle Etkinlik Ölçümü Uygulaması

4.1.3.1. Araştırmanın Amacı ve Kapsamı

Bu uygulamanın amacı, Türkiye’de faaliyet gösteren kamu, özel ve yabancı sermayeli mevduat toplayan banka gruplarına ilişkin veri zarflama analizi ile bu bankaların 2001 yılından 2017 yılı sonuna kadar olan süredeki etkinlik düzeylerinin belirlenmesidir. Çalışmaya konu olan süre uzun olduğu için banka gruplarının içinde bulunan bazı bankaların yaşadığı birleşme ve satın almaların etkileri de çalışmada görülebilecektir. Araştırma Türkiye’de 2001-2017 yılları arasında kesintisiz faaliyet gösteren mevduat bankalarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarı ile Türkiye’de toplam 33 banka mevduat toplama lisansına sahiptir. Çalışmamıza konu olan bankalar 3 tanesi kamu sermayeli, 8 tanesi özel sermayeli ve 14 tanesi yabancı sermayeli olmak üzere toplam 25 adettir.

Bazı bankalar çalışma aralığını içeren süre içinde el değiştirerek, ticaret unvanları değişmiş olsa dahi faaliyette oldukları için son unvanları ile çalışmada yer almışlar, ancak kapanan ve yeni faaliyete geçmiş bankalar Veri Zarflama Analizi ’nin doğruluğu açısından çalışma harici bırakılmışlardır.

4.1.3.2. Araştırmada Kullanılan Veriler ve Yöntemi

Bu araştırmada, Türkiye’de faaliyette bulunan mevduat bankalarından bazılarının etkinlik değerlerini ölçmek için Veri Zarflama Analizinden faydalanılmıştır. Analizimizde çıktıya yönelik aracılık yaklaşımını içeren kesirli BCC yöntemi kullanılmış olup, analizin gerçekleştirilmesinde Ms Excel Solver yazılımı kullanılmıştır. Veri setleri Türkiye Bankalar Birliği’nin internet sitesindeki mevduat toplayan bankalara ait yılsonu bilanço rakamları esas alınarak hazırlanmıştır.

Araştırmamız sırasında hem Türk Bankacılık sektörü, hem de yabancı bankalara yönelik yapılan etkinlik analizleri değerlendirilmiş olup, analizimizde kullanılacak olan girdi ve çıktı değişkenlerinin belirlenmesinde bankaların tasarruf sahipleri ile fon talep edenler arasında aracılık rolünü üstlendiklerinden hareketle, aracılık yaklaşımına uygun olan girdi ve çıktılar

tespit edilmiştir. Bu girdi ve çıktıların tespitinde özellikle BDDK uzmanlarının banka etkinlik analizlerinde kullandıkları girdi ve çıktılara yakın değişkenlerin kullanılmasına dikkat edilmiştir.

Buna uygun olarak üç adet girdi ve iki adet çıktı değişkeni araştırmamızda kullanılmıştır:

KULLANILAN VERİLER

GİRDİLER	ÇIKTILAR
Top. Mevduat/Top. Aktif. Diğ. Faal. Giderleri /Top. Aktif. Mev. Dışı Yab. Kay./Top. Aktif.	Top. Krediler(Yurt içi)/Top. Aktif. Top. Bankacılık Gelirleri/Top. Aktif

Girdi grubunda yer alan diğer faaliyet giderleri kalemi, bankaların personel giderleri haricindeki giderlerini içermektedir ve banka bilançolarında direkt olarak gösterilmektedir. Yine girdi grubunda yer alan mevduat dışı yabancı kaynaklar ise alınan krediler ile sermaye benzeri kredilerin toplamından oluşmaktadır.

Çıktı grubunda ise toplam krediler (yurtiçine verilen krediler) ile faiz gelirleri ve alınan ücret-komisyon gelirlerinin toplamından oluşan toplam bankacılık gelirleri kullanılmıştır.

4.1.3.3.Türk Bankacılık Sektöründe 2001-2017 yılları arası Bilançooya Dayalı Etkinliğin Ölçülmesinde VZA Uygulamasının Değerlendirilmesi

Çalışmamızda Türk bankacılık sektöründe 2001 yılından bu yana kesintisiz faaliyet gösteren ve mevduat toplayan 25 ticari bankanın 2001 yılından 2017 yılı sonuna kadar olan mali tablolarından elde ettiğimizi verileri kullandık. Kullandığımız BCC modeli kesirli yöntem analizi gereği olarak bu verileri toplam aktiflere oranladık.

Çalışmamıza konu olan bankaların mali tablolarına ait değerler Türkiye Bankalar Birliği'nin www.tbb.org.tr isimli web sitesinden alınmıştır. Modelimizde kullanılan verilerin değerlerinin değişmediği ve tüm bankalar için aynı girdi ve çıktıların geçerli olduğu varsayılmıştır.

Modelde kullandığımız bankaların listesi sermaye sahipliği ve ölçek yapılarına göre tablolarda yer almaktadır. Banka sermaye sahipliği ayrımında, T. Bankalar Birliğinin yapmış olduğu sermaye sahipliği ayrımını dikkate aldık. Ölçek yapılarına göre ayrımında ise aktif büyüklüğü: pazarda %5’den büyük paya bankalarda büyük ölçekli bankalar, %5 ile %06 pazar payı büyüklüğündekileri orta ölçekli, geri kalanları küçük ölçekli bankalar olarak sınıfladık.

Tablo 52. Bankaların 2001 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU-2001	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay. / Toplam Aktif	Toplam Krediler / Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,70	0,06	0,01	0,15	0,73	%99
T. Halk Bank A.Ş.	0,66	0,07	0,05	0,08	0,97	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,76	0,07	0,14	0,27	0,40	%72
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,69	0,04	0,20	0,28	0,42	%89
Anadolubank A.Ş.	0,92	0,06	0,02	0,19	0,62	%81
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)						%0
Şekerbank T.A.Ş.	0,91	0,08	0,02	0,15	0,47	%56
Türkish Bank A.Ş.	0,79	0,06	0,01	0,02	0,47	%44
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,66	0,08	0,21	0,28	0,31	%63
T. İş Bankası A.Ş.	0,70	0,08	0,10	0,24	0,28	%59
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,76	0,06	0,12	0,17	0,26	%51
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,80	0,09	0,16	0,20	0,85	%81
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,25	0,11	0,60	0,18	0,69	%61
Bank Mellat	0,32	0,06	0,60	0,09	0,20	%29
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,80	0,09	0,06	0,18	0,25	%43
Citibank A.Ş.	0,47	0,13	0,39	0,22	0,34	%42
Denizbank A.Ş.	0,74	0,04	0,12	0,17	0,26	%59
Deutsche Bank A.Ş.	0,00	0,21	0,11	0,12	1,71	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,60	0,03	0,12	0,30	0,19	%100
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,86	0,08	0,11	0,09	0,63	%55
ING Bank A.Ş.	0,83	0,05	0,02	0,07	0,33	%45
Finans Bank A.Ş.	0,71	0,07	0,22	0,28	0,58	%84
Societe Generale	0,29	0,13	0,41	0,39	0,93	%100
Turkland Bank A.Ş.	0,62	0,40	0,12	0,23	0,66	%27
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,62	0,05	0,27	0,25	0,26	%62

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
2,30E-01	2,80E+00	2,65E-01	6,12E-01	3,12E-01	16,02

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	-0,1428
in1-out2	-0,4933
in2-out1	0,1032
in2-out2	0,4312
in3-out1	0,2809
in3-out2	-0,0780

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2001

Tablo 53. Bankaların 2002 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2002	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,74	0,04	0,00	0,13	0,32	%82
T. Halk Bank A.Ş.	0,66	0,03	0,02	0,07	0,38	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,74	0,05	0,11	0,27	0,20	%73

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,68	0,03	0,13	0,26	0,16	%78
Anadolubank A.Ş.	0,85	0,04	0,04	0,29	0,19	%72
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)						%60
Şekerbank T.A.Ş.	0,85	0,07	0,01	0,23	0,27	%67
Turkish Bank A.Ş.	0,80	0,04	0,01	0,04	0,23	%48
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,71	0,05	0,20	0,34	0,15	%77
T. İş Bankası A.Ş.	0,70	0,04	0,06	0,30	0,16	%76
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,69	0,05	0,03	0,38	0,20	%94

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,68	0,07	0,11	0,24	0,23	%69
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,19	0,05	0,54	0,13	0,12	%66
Bank Mellat	0,29	0,02	0,52	0,25	0,06	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,77	0,07	0,05	0,23	0,28	%72
Citibank A.Ş.	0,72	0,10	0,07	0,33	0,17	%58
Denizbank A.Ş.	0,77	0,04	0,06	0,25	0,16	%68
Deutsche Bank A.Ş.	0,00	0,07	0,61	0,11	0,21	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,60	0,07	0,05	0,45	0,21	%100
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	1,32	0,10	0,20	0,57	0,40	%81
ING Bank A.Ş.	0,79	0,06	0,03	0,31	0,28	%83
Finans Bank A.Ş.	0,74	0,04	0,10	0,35	0,22	%97
Societe Generale	0,05	0,09	0,67	0,17	0,23	%82
Turkland Bank A.Ş.	0,59	0,10	0,04	0,45	0,20	%80
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,67	0,04	0,13	0,29	0,18	%86

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
2,09E-01	1,87E+00	1,96E-02	3,45E-01	4,61E-01	19,07

Korrelasyon Kats.

in1-out1	0,4781
in1-out2	0,4731
in2-out1	0,4214
in2-out2	0,2969
in3-out1	-0,2476
in3-out2	-0,3413

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2002

Tablo 54. Bankaların 2003 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2003	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,73	0,03	0,00	0,12	0,23	%86
T. Halk Bank A.Ş.	0,71	0,03	0,01	0,13	0,26	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,74	0,04	0,10	0,28	0,15	%81
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,65	0,04	0,12	0,28	0,14	%85
Anadolubank A.Ş.	0,74	0,04	0,07	0,32	0,14	%88
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,58	0,24	0,00	0,03	0,06	%7
Şekerbank T.A.Ş.	0,81	0,07	0,01	0,27	0,20	%69
Turkish Bank A.Ş.	0,80	0,03	0,01	0,04	0,15	%46
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,69	0,04	0,13	0,40	0,13	%92
T. İş Bankası A.Ş.	0,63	0,05	0,09	0,27	0,14	%77
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,64	0,05	0,03	0,31	0,15	%86
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,62	0,08	0,14	0,32	0,10	%54
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,12	0,06	0,62	0,13	0,11	%62
Bank Mellat	0,26	0,03	0,50	0,04	0,07	%51
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,72	0,07	0,07	0,27	0,20	%71
Citibank A.Ş.	0,64	0,12	0,08	0,44	0,18	%63
Denizbank A.Ş.	0,65	0,04	0,07	0,30	0,13	%86
Deutsche Bank A.Ş.	0,00	0,08	0,34	0,09	0,27	%89
HSBC Bank A.Ş.	0,59	0,11	0,05	0,51	0,17	%74
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,64	0,05	0,12	0,44	0,14	%99
ING Bank A.Ş.	0,78	0,07	0,06	0,48	0,19	%92
Finans Bank A.Ş.	0,63	0,07	0,17	0,44	0,16	%89
Societe Generale	0,25	0,08	0,27	0,34	0,23	%100
Turkland Bank A.Ş.	0,61	0,06	0,04	0,48	0,16	%100
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,64	0,04	0,13	0,18	0,12	%64

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
1,15E+07	1,69E+08	0,00E+00	2,32E+07	3,94E+07	19,10

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3142
in1-out2	-0,0468
in2-out1	-0,0108
in2-out2	-0,1911
in3-out1	-0,2797
in3-out2	-0,2005

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2003

Tablo 55. Bankaların 2004 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2004	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay/ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	---	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,80	0,02	0,00	0,16	0,17	%94
T. Halk Bank A.Ş.	0,76	0,02	0,01	0,17	0,16	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,73	0,03	0,11	0,33	0,14	%84

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,57	0,03	0,14	0,36	0,15	%100
Anadolubank A.Ş.	0,64	0,03	0,07	0,37	0,13	%85
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,65	0,14	0,04	0,33	0,09	%28
Şekerbank T.A.Ş.	0,74	0,07	0,03	0,42	0,23	%100
Türkish Bank A.Ş.	0,60	0,03	0,19	0,10	0,13	%82
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,04	0,17	0,44	0,13	%75
T. İş Bankası A.Ş.	0,63	0,04	0,10	0,32	0,14	%83
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,58	0,04	0,04	0,35	0,14	%87

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,53	0,05	0,19	0,48	0,16	%100
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,14	0,06	0,59	0,20	0,10	%94
Bank Mellat	0,17	0,02	0,66	0,03	0,04	%68
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,65	0,06	0,10	0,38	0,13	%65
Citibank A.Ş.	0,69	0,10	0,08	0,38	0,15	%57
Denizbank A.Ş.	0,62	0,04	0,15	0,38	0,13	%75
Deutsche Bank A.Ş.	0,04	0,06	0,00	0,03	0,08	%81
HSBC Bank A.Ş.	0,67	0,08	0,05	0,66	0,15	%69
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,57	0,05	0,19	0,54	0,12	%77
ING Bank A.Ş.	0,75	0,05	0,06	0,56	0,18	%92
Finans Bank A.Ş.	0,59	0,04	0,19	0,59	0,15	%93
Societe Generale	0,66	0,03	0,08	0,10	0,12	%71
Turkland Bank A.Ş.	0,52	0,05	0,15	0,44	0,10	%69
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,67	0,04	0,14	0,37	0,15	%83

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
1,41E+07	1,27E+08	0,00E+00	2,17E+06	7,85E+07	20,13

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,4378
in1-out2	0,7027
in2-out1	0,2856
in2-out2	-0,0401
in3-out1	-0,2396
in3-out2	-0,5409

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2004

Tablo 56. Bankaların 2005 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2005	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,80	0,02	0,00	0,20	0,13	%62
T. Halk Bank A.Ş.	0,77	0,03	0,02	0,23	0,14	%70
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,71	0,02	0,11	0,37	0,12	%67

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,60	0,03	0,14	0,41	0,12	%76
Anadolubank A.Ş.	0,65	0,04	0,09	0,46	0,13	%80
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,79	0,06	0,00	0,54	0,09	%58
Şekerbank T.A.Ş.	0,79	0,08	0,01	0,36	0,21	%100
Türkish Bank A.Ş.	0,47	0,03	0,37	0,13	0,09	%48
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,60	0,04	0,14	0,53	0,10	%73
T. İş Bankası A.Ş.	0,59	0,03	0,13	0,32	0,10	%65
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,71	0,14	0,08	0,43	0,15	%82

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,48	0,03	0,24	0,58	0,10	%84
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,20	0,06	0,47	0,23	0,09	%75
Bank Mellat	0,17	0,02	0,18	0,04	0,07	%85
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,71	0,06	0,08	0,41	0,10	%62
Citibank A.Ş.	0,75	0,08	0,02	0,43	0,13	%76
Denizbank A.Ş.	0,56	0,04	0,24	0,47	0,11	%73
Deutsche Bank A.Ş.	0,36	0,10	0,00	0,21	0,08	%93
HSBC Bank A.Ş.	0,61	0,06	0,13	0,64	0,15	%100
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,54	0,03	0,23	0,61	0,09	%73
ING Bank A.Ş.	0,67	0,05	0,13	0,60	0,14	%87
Finans Bank A.Ş.	0,50	0,04	0,32	0,62	0,15	%100
Societe Generale	0,44	0,03	0,40	0,08	0,09	%45
Turkland Bank A.Ş.	0,58	0,05	0,09	0,55	0,13	%95
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,65	0,04	0,15	0,45	0,12	%74

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
3,74E+07	0,00E+00	2,38E+07	1,26E+07	1,22E+08	19,04

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3791
in1-out2	0,6073
in2-out1	0,1588
in2-out2	0,2755
in3-out1	-0,1527
in3-out2	-0,3734

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2005

Tablo 57. Bankaların 2006 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2006	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,82	0,02	0,00	0,23	0,14	%98
T. Halk Bank A.Ş.	0,78	0,02	0,03	0,33	0,14	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,66	0,03	0,13	0,48	0,13	%93
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,59	0,03	0,16	0,49	0,13	%100
Anadolubank A.Ş.	0,61	0,04	0,22	0,50	0,12	%84
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,85	0,05	0,00	0,62	0,09	%55
Şekerbank T.A.Ş.	0,76	0,06	0,01	0,50	0,15	%97
Türkish Bank A.Ş.	0,46	0,03	0,31	0,15	0,10	%73
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,66	0,04	0,15	0,58	0,11	%75
T. İş Bankası A.Ş.	0,62	0,02	0,14	0,37	0,12	%88
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,64	0,04	0,13	0,44	0,12	%87
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,57	0,03	0,28	0,68	0,14	%90
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,25	0,06	0,38	0,26	0,10	%83
Bank Mellat	0,16	0,02	0,30	0,03	0,08	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,68	0,04	0,12	0,51	0,11	%73
Citibank A.Ş.	0,88	0,04	0,01	0,28	0,08	%48
Denizbank A.Ş.	0,63	0,04	0,20	0,58	0,12	%82
Deutsche Bank A.Ş.	0,60	0,05	0,00	0,09	0,06	%45
HSBC Bank A.Ş.	0,58	0,06	0,21	0,72	0,16	%100
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,44	0,03	0,32	0,61	0,10	%77
ING Bank A.Ş.	0,67	0,03	0,14	0,61	0,13	%88
Finans Bank A.Ş.	0,64	0,04	0,18	0,62	0,14	%92
Societe Generale	0,16	0,02	0,71	0,14	0,10	%70
Turkland Bank A.Ş.	0,64	0,05	0,17	0,58	0,12	%80
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,60	0,03	0,16	0,53	0,13	%95

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
3,47E-01	1,14E+00	3,00E-01	0,00E+00	2,15E+00	20,72

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,4141
in1-out2	0,3224
in2-out1	0,3722
in2-out2	0,0820
in3-out1	-0,1926
in3-out2	-0,1465

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2006

Tablo 58. Bankaların 2007 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2007	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,84	0,02	0,00	0,26	0,15	%68
T. Halk Bank A.Ş.	0,76	0,02	0,02	0,42	0,15	%82
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,68	0,02	0,11	0,55	0,14	%85

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,60	0,02	0,13	0,54	0,14	%94
Anadolubank A.Ş.	0,61	0,04	0,15	0,58	0,15	%95
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,82	0,04	0,00	0,63	0,11	%66
Şekerbank T.A.Ş.	0,68	0,05	0,08	0,59	0,17	%94
Türkish Bank A.Ş.	0,49	0,03	0,29	0,10	0,09	%48
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,60	0,04	0,17	0,57	0,14	%87
T. İş Bankası A.Ş.	0,61	0,03	0,12	0,42	0,13	%81
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,64	0,05	0,12	0,55	0,14	%85

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,66	0,03	0,13	0,71	0,13	%92
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,24	0,06	0,47	0,30	0,10	%72
Bank Mellat	0,20	0,02	0,17	0,00	0,09	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,42	0,02	0,38	0,32	0,10	%72
Citibank A.Ş.	0,78	0,08	0,00	0,46	0,17	%78
Denizbank A.Ş.	0,62	0,04	0,17	0,69	0,13	%87
Deutsche Bank A.Ş.	0,30	0,11	0,13	0,15	0,16	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,57	0,05	0,21	0,69	0,14	%93
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,52	0,04	0,25	0,71	0,14	%100
ING Bank A.Ş.	0,71	0,04	0,08	0,66	0,15	%92
Finans Bank A.Ş.	0,62	0,04	0,15	0,68	0,16	%100
Societe Generale	0,00	0,03	0,87	0,11	0,11	%81
Turkland Bank A.Ş.	0,52	0,05	0,23	0,65	0,13	%91
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,58	0,03	0,14	0,53	0,13	%90

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
1,14E-01	2,61E-01	5,84E-02	4,00E-02	3,99E-01	21,34

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,6125
in1-out2	0,5250
in2-out1	0,0036
in2-out2	0,4041
in3-out1	-0,3941
in3-out2	-0,5235

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2007

Tablo 59. Bankaların 2008 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2008	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,80	0,02	0,00	0,29	0,13	%82
T. Halk Bank A.Ş.	0,78	0,02	0,03	0,50	0,14	%95
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,71	0,03	0,11	0,58	0,14	%91
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,61	0,03	0,13	0,51	0,13	%92
Anadolubank A.Ş.	0,62	0,04	0,13	0,57	0,16	%100
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,82	0,04	0,00	0,72	0,10	%75
Şekerbank T.A.Ş.	0,74	0,05	0,08	0,58	0,18	%97
Türkish Bank A.Ş.	0,50	0,03	0,22	0,22	0,09	%55
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,05	0,20	0,57	0,15	%87
T. İş Bankası A.Ş.	0,65	0,03	0,11	0,48	0,12	%83
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,65	0,04	0,13	0,59	0,13	%88
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,71	0,03	0,14	0,62	0,13	%83
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,12	0,03	0,44	0,38	0,09	%74
Bank Mellat	0,22	0,01	0,08	0,01	0,08	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,52	0,02	0,30	0,31	0,14	%80
Citibank A.Ş.	0,78	0,06	0,01	0,45	0,14	%73
Denizbank A.Ş.	0,52	0,04	0,28	0,65	0,14	%92
Deutsche Bank A.Ş.	0,41	0,09	0,00	0,20	0,18	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,62	0,06	0,16	0,65	0,18	%97
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,49	0,04	0,26	0,54	0,15	%94
ING Bank A.Ş.	0,61	0,04	0,18	0,65	0,15	%97
Finans Bank A.Ş.	0,60	0,04	0,21	0,67	0,16	%100
Societe Generale	0,53	0,06	0,37	0,21	0,14	%58
Turkland Bank A.Ş.	0,57	0,06	0,20	0,58	0,13	%78
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,59	0,03	0,13	0,55	0,13	%93

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
1,42E+07	8,03E+07	1,49E+07	6,83E+06	6,37E+07	21,66

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,5326
in1-out2	0,3361
in2-out1	0,0545
in2-out2	0,5862
in3-out1	-0,0541
in3-out2	-0,1756

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2008

Tablo 60. Bankaların 2009 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2009	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,79	0,02	0,00	0,29	0,12	%56
T. Halk Bank A.Ş.	0,72	0,02	0,03	0,53	0,12	%61
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,69	0,02	0,07	0,53	0,11	%56
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,59	0,02	0,09	0,46	0,11	%67
Anadolubank A.Ş.	0,64	0,04	0,06	0,74	0,14	%77
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,83	0,05	0,00	0,68	0,09	%38
Şekerbank T.A.Ş.	0,74	0,05	0,04	0,59	0,15	%76
Türkish Bank A.Ş.	0,52	0,03	0,28	0,19	0,06	%33
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,05	0,14	0,62	0,13	%72
T. İş Bankası A.Ş.	0,64	0,02	0,09	0,45	0,10	%56
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,63	0,04	0,12	0,59	0,13	%71
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,70	0,03	0,11	0,73	0,14	%70
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,19	0,03	0,40	0,33	0,09	%96
Bank Mellat	0,32	0,02	0,06	0,57	0,09	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,48	0,02	0,27	0,33	0,12	%76
Citibank A.Ş.	0,74	0,07	0,04	0,42	0,13	%65
Denizbank A.Ş.	0,55	0,04	0,25	0,76	0,14	%78
Deutsche Bank A.Ş.	0,30	0,04	0,45	0,04	0,05	%42
HSBC Bank A.Ş.	0,64	0,06	0,11	0,61	0,17	%91
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,68	0,05	0,07	0,74	0,13	%67
ING Bank A.Ş.	0,63	0,04	0,17	0,72	0,15	%82
Finans Bank A.Ş.	0,69	0,04	0,12	0,65	0,15	%77
Societe Generale	0,32	0,09	0,58	0,44	0,15	%100
Turkland Bank A.Ş.	0,74	0,06	0,04	0,63	0,12	%60
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,60	0,02	0,13	0,47	0,12	%68

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
3,07E+07	0,00E+00	1,24E+07	0,00E+00	1,14E+08	17,38

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,4759
in1-out2	0,3878
in2-out1	0,1788
in2-out2	0,4494
in3-out1	-0,4896
in3-out2	-0,2125

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2009

Tablo 61. Bankaların 2010 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2010	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,83	0,01	0,00	0,37	0,09	%76
T. Halk Bank A.Ş.	0,75	0,02	0,04	0,60	0,10	%98
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,64	0,02	0,04	0,61	0,09	%100

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,59	0,02	0,00	0,46	0,09	%96
Anadolubank A.Ş.	0,59	0,04	0,04	0,67	0,11	%98
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,83	0,05	0,00	0,69	0,09	%65
Şekerbank T.A.Ş.	0,68	0,04	0,00	0,65	0,11	%83
Türkish Bank A.Ş.	0,62	0,03	0,14	0,38	0,05	%55
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,04	0,00	0,60	0,11	%85
T. İş Bankası A.Ş.	0,67	0,02	0,00	0,48	0,08	%84
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,62	0,03	0,00	0,60	0,09	%94

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,57	0,05	0,86	0,74	0,09	%64
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,28	0,03	0,10	0,38	0,07	%76
Bank Mellat	0,25	0,00	0,10	0,21	0,03	%100
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,46	0,03	0,02	0,40	0,10	%96
Citibank A.Ş.	0,69	0,05	0,01	0,34	0,08	%48
Denizbank A.Ş.	0,57	0,03	0,00	0,65	0,10	%100
Deutsche Bank A.Ş.	0,59	0,04	0,12	0,05	0,04	%21
HSBC Bank A.Ş.	0,60	0,05	0,06	0,53	0,12	%72
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,70	0,04	0,01	0,71	0,08	%84
ING Bank A.Ş.	0,54	0,04	0,01	0,69	0,11	%98
Finans Bank A.Ş.	0,64	0,04	0,00	0,67	0,12	%100
Societe Generale	0,10	0,06	0,00	0,48	0,13	%100
Turkland Bank A.Ş.	0,76	0,06	0,00	0,65	0,09	%62
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,59	0,02	0,00	0,50	0,09	%98

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
6,28E-03	1,21E-01	3,14E-03	6,38E-03	3,52E-02	20,55

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3425
in1-out2	0,0421
in2-out1	0,3230
in2-out2	0,4423
in3-out1	0,1047
in3-out2	-0,2098

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2010

Tablo 62. Bankaların 2011 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2011	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,70	0,02	0,00	0,43	0,09	%92
T. Halk Bank A.Ş.	0,73	0,02	0,07	0,61	0,09	%100
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,68	0,02	0,09	0,64	0,08	%97
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,58	0,02	0,13	0,52	0,08	%100
Anadolubank A.Ş.	0,63	0,03	0,07	0,64	0,11	%98
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,82	0,03	0,01	0,84	0,07	%96
Şekerbank T.A.Ş.	0,63	0,04	0,05	0,59	0,11	%88
Türkish Bank A.Ş.	0,61	0,03	0,16	0,28	0,06	%46
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,60	0,04	0,19	0,66	0,09	%86
T. İş Bankası A.Ş.	0,61	0,02	0,07	0,56	0,08	%95
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,59	0,02	0,15	0,61	0,09	%98
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,57	0,02	0,21	0,65	0,09	%100
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,65	0,01	0,15	0,23	0,04	%47
Bank Mellat	0,87	0,00	0,06	0,13	0,05	%44
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,46	0,03	0,20	0,49	0,09	%91
Citibank A.Ş.	0,75	0,05	0,01	0,37	0,10	%54
Denizbank A.Ş.	0,56	0,03	0,21	0,60	0,10	%90
Deutsche Bank A.Ş.	0,15	0,03	0,27	0,23	0,11	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,55	0,04	0,25	0,57	0,10	%76
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,71	0,03	0,07	0,71	0,08	%92
ING Bank A.Ş.	0,55	0,04	0,26	0,72	0,10	%91
Finans Bank A.Ş.	0,63	0,03	0,09	0,65	0,12	%100
Societe Generale	0,08	0,05	0,78	0,42	0,14	%88
Turkland Bank A.Ş.	0,72	0,04	0,05	0,65	0,09	%77
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,58	0,02	0,15	0,56	0,09	%99

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
5,15E-03	9,29E-02	2,58E-03	5,31E-03	2,72E-02	21,46

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,2037
in1-out2	-0,6160
in2-out1	0,2464
in2-out2	0,6635
in3-out1	-0,1600
in3-out2	0,4884

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2011

Tablo 63. Bankaların 2012 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2012	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay/ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,73	0,02	0,02	0,42	0,10	%94
T. Halk Bank A.Ş.	0,74	0,02	0,07	0,60	0,09	%96
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,64	0,02	0,09	0,65	0,09	%97
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,55	0,02	0,09	0,56	0,09	%100
Anadolubank A.Ş.	0,62	0,03	0,04	0,66	0,13	%100
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,69	0,02	0,10	0,80	0,09	%97
Şekerbank T.A.Ş.	0,70	0,04	0,06	0,68	0,13	%86
Türkish Bank A.Ş.	0,64	0,04	0,09	0,39	0,07	%49
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,66	0,03	0,14	0,67	0,11	%81
T. İş Bankası A.Ş.	0,60	0,03	0,07	0,60	0,09	%89
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,56	0,02	0,14	0,60	0,09	%89
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,52	0,02	0,16	0,63	0,11	%100
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,37	0,02	0,46	0,25	0,06	%40
Bank Mellat	0,51	0,04	0,00	0,02	0,21	%100
Burgan Bank A.Ş (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,74	0,04	0,05	0,67	0,12	%87
Citibank A.Ş.	0,70	0,07	0,10	0,39	0,12	%44
Denizbank A.Ş.	0,60	0,03	0,14	0,62	0,11	%84
Deutsche Bank A.Ş.	0,33	0,07	0,18	0,28	0,27	%90
HSBC Bank A.Ş.	0,56	0,05	0,26	0,60	0,12	%64
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,74	0,03	0,07	0,71	0,10	%89
ING Bank A.Ş.	0,57	0,04	0,24	0,74	0,10	%71
Finans Bank A.Ş.	0,61	0,03	0,08	0,67	0,12	%96
Societe Generale	0,21	0,08	0,54	0,63	0,19	%58
Turkland Bank A.Ş.	0,72	0,03	0,04	0,67	0,10	%82
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,55	0,02	0,14	0,56	0,09	%92

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
5,34E-02	1,75E+00	1,01E-01	6,17E-02	4,29E-01	20,74

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3799
in1-out2	-0,5255
in2-out1	-0,1353
in2-out2	0,6696
in3-out1	-0,0593
in3-out2	0,1178

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2012

Tablo 64. Bankaların 2013 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2013	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,68	0,02	0,04	0,52	0,07	%89
T. Halk Bank A.Ş.	0,72	0,02	0,10	0,60	0,07	%83
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,60	0,02	0,10	0,64	0,08	%95

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,57	0,02	0,10	0,60	0,08	%98
Anadolubank A.Ş.	0,66	0,03	0,06	0,67	0,09	%86
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,68	0,02	0,13	0,77	0,07	%82
Şekerbank T.A.Ş.	0,67	0,04	0,08	0,00	0,10	%72
Türkish Bank A.Ş.	0,58	0,03	0,16	0,44	0,05	%55
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,64	0,03	0,16	0,70	0,09	%89
T. İş Bankası A.Ş.	0,57	0,02	0,09	0,63	0,07	%90
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,58	0,02	0,15	0,63	0,08	%93

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,48	0,02	0,21	0,61	0,08	%100
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,80	0,02	0,03	0,42	0,04	%48
Bank Mellat	0,41	0,03	0,00	0,05	0,05	%53
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,50	0,03	0,24	0,69	0,06	%77
Citibank A.Ş.	0,62	0,04	0,14	0,27	0,08	%65
Denizbank A.Ş.	0,60	0,03	0,19	0,63	0,09	%89
Deutsche Bank A.Ş.	0,25	0,04	0,46	0,38	0,10	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,49	0,04	0,29	0,51	0,08	%78
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,66	0,03	0,09	0,72	0,08	%84
ING Bank A.Ş.	0,51	0,03	0,32	0,73	0,08	%83
Finans Bank A.Ş.	0,58	0,03	0,08	0,64	0,10	%100
Societe Generale	0,18	0,02	0,66	0,05	0,05	%69
Turkland Bank A.Ş.	0,69	0,03	0,05	0,64	0,07	%73
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,54	0,02	0,15	0,59	0,08	%100

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
9,10E-02	1,57E+00	3,21E-02	2,23E-02	9,24E-01	20,52

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3989
in1-out2	0,1131
in2-out1	-0,1767
in2-out2	0,5544
in3-out1	-0,2336
in3-out2	-0,0753

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2013

Tablo 65. Bankaların 2014 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2014	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,62	0,02	0,06	0,54	0,08	%93
T. Halk Bank A.Ş.	0,67	0,02	0,08	0,64	0,08	%92
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,58	0,02	0,11	0,66	0,08	%96

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,55	0,02	0,10	0,61	0,08	%100
Anadolubank A.Ş.	0,69	0,03	0,05	0,64	0,09	%88
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,65	0,02	0,14	0,73	0,09	%92
Şekerbank T.A.Ş.	0,64	0,04	0,08	0,68	0,11	%91
Türkish Bank A.Ş.	0,65	0,03	0,14	0,60	0,07	%71
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,03	0,17	0,71	0,10	%89
T. İş Bankası A.Ş.	0,56	0,02	0,10	0,65	0,08	%91
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,58	0,02	0,14	0,66	0,08	%92

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,53	0,02	0,22	0,72	0,10	%100
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,84	0,02	0,00	0,36	0,05	%51
Bank Mellat	0,37	0,03	0,00	0,02	0,05	%42
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,62	0,02	0,19	0,74	0,08	%84
Citibank A.Ş.	0,63	0,03	0,16	0,32	0,11	%67
Denizbank A.Ş.	0,62	0,03	0,16	0,60	0,10	%82
Deutsche Bank A.Ş.	0,23	0,03	0,56	0,37	0,10	%62
HSBC Bank A.Ş.	0,56	0,04	0,27	0,55	0,10	%67
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,69	0,03	0,10	0,75	0,10	%87
ING Bank A.Ş.	0,50	0,03	0,33	0,73	0,09	%79
Finans Bank A.Ş.	0,56	0,03	0,09	0,66	0,11	%100
Societe Generale	0,09	0,07	0,73	0,29	0,31	%100
Turkland Bank A.Ş.	0,71	0,03	0,03	0,65	0,09	%85
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,55	0,02	0,15	0,60	0,09	%92

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
2,57E-02	3,60E-01	2,85E-02	1,94E-02	1,44E-01	20,93

Korrelasyon Kats.

in1-out1	0,4779
in1-out2	-0,6403
in2-out1	-0,2385
in2-out2	0,8967
in3-out1	-0,1986
in3-out2	0,7531

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2014

Tablo 66. Bankaların 2015 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2015	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,62	0,02	0,06	0,59	0,08	%100
T. Halk Bank A.Ş.	0,65	0,02	0,11	0,66	0,08	%97
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,60	0,02	0,12	0,67	0,08	%100

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,59	0,02	0,10	0,59	0,08	%98
Anadolubank A.Ş.	0,67	0,02	0,06	0,60	0,10	%96
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,67	0,02	0,11	0,72	0,08	%93
Şekerbank T.A.Ş.	0,61	0,03	0,11	0,67	0,11	%92
Türkish Bank A.Ş.	0,64	0,04	0,11	0,62	0,09	%68
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,62	0,03	0,19	0,73	0,11	%100
T. İş Bankası A.Ş.	0,56	0,02	0,12	0,64	0,08	%93
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,58	0,02	0,14	0,66	0,08	%100

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,48	0,03	0,32	0,69	0,09	%89
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,83	0,02	0,00	0,33	0,05	%50
Bank Mellat	0,37	0,03	0,00	0,02	0,06	%70
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,63	0,02	0,20	0,76	0,08	%92
Citibank A.Ş.	0,71	0,03	0,07	0,44	0,10	%81
Denizbank A.Ş.	0,55	0,03	0,18	0,59	0,10	%98
Deutsche Bank A.Ş.	0,20	0,03	0,57	0,58	0,08	%96
HSBC Bank A.Ş.	0,60	0,04	0,22	0,64	0,09	%67
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,34	0,02	0,47	0,45	0,05	%76
ING Bank A.Ş.	0,48	0,03	0,36	0,71	0,08	%86
Finans Bank A.Ş.	0,57	0,03	0,10	0,66	0,11	%99
Societe Generale	0,37	0,11	0,19	0,24	0,20	%71
Turkland Bank A.Ş.	0,77	0,03	0,04	0,65	0,09	%82
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,55	0,02	0,13	0,63	0,08	%96

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
5,89E-02	1,85E+00	0,00E+00	9,64E-03	7,97E-01	21,89

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,3046
in1-out2	-0,1607
in2-out1	-0,3611
in2-out2	0,8877
in3-out1	0,1884
in3-out2	-0,0151

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2015

Tablo 67. Bankaların 2016 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2016	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
------------	------------------------------	--	--	--	--	------

Kamu Sermayeli Bankalar

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,62	0,01	0,06	0,62	0,08	%100
T. Halk Bank A.Ş.	0,65	0,02	0,08	0,67	0,08	%92
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,58	0,02	0,14	0,69	0,09	%100

Özel Sermayeli Bankalar

Akbank T.A.Ş.	0,59	0,02	0,11	0,58	0,08	%95
Anadolubank A.Ş.	0,74	0,02	0,05	0,70	0,10	%88
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,63	0,02	0,13	0,71	0,09	%96
Şekerbank T.A.Ş.	0,68	0,04	0,10	0,71	0,12	%89
Türkish Bank A.Ş.	0,73	0,03	0,05	0,68	0,07	%57
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,63	0,03	0,19	0,69	0,11	%94
T. İş Bankası A.Ş.	0,57	0,02	0,11	0,64	0,08	%91
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,61	0,02	0,15	0,67	0,08	%92

Yabancı Sermayeli Bankalar

Alternatifbank A.Ş.	0,54	0,02	0,27	0,62	0,07	%74
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,85	0,02	0,00	0,00	0,05	%43
Bank Mellat	0,52	0,02	0,00	0,01	0,07	%83
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,61	0,02	0,24	0,77	0,09	%96
Citibank A.Ş.	0,73	0,04	0,04	0,46	0,09	%64
Denizbank A.Ş.	0,61	0,03	0,16	0,58	0,10	%92
Deutsche Bank A.Ş.	0,27	0,03	0,27	0,41	0,08	%90
HSBC Bank A.Ş.	0,62	0,05	0,18	0,56	0,10	%64
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,41	0,02	0,46	0,46	0,06	%74
ING Bank A.Ş.	0,51	0,03	0,34	0,69	0,10	%91
Finans Bank A.Ş.	0,53	0,03	0,14	0,61	0,10	%100
Societe Generale	0,41	0,09	0,30	0,05	0,05	%22
Turkland Bank A.Ş.	0,71	0,03	0,07	0,60	0,10	%78
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,57	0,02	0,14	0,64	0,09	%96

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
6,41E+00	1,66E+02	0,00E+00	5,58E-01	7,45E+01	20,63

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	0,1555
in1-out2	0,2082
in2-out1	-0,3234
in2-out2	-0,0480
in3-out1	0,0823
in3-out2	-0,1711

Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2016

Tablo 68. Bankaların 2017 Yılı Etkinlik Değerlerinin Hesaplanması

DMU - 2017	Mevduat / Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri / Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab.Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli. / Toplam Aktif	Eff.
Kamu Sermayeli Bankalar						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,61	0,01	0,07	0,66	0,09	%97
T. Halk Bank A.Ş.	0,63	0,01	0,06	0,66	0,08	%93
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,57	0,02	0,13	0,67	0,09	%98
Özel Sermayeli Bankalar						
Akbank T.A.Ş.	0,59	0,01	0,10	0,59	0,08	%90
Anadolubank A.Ş.	0,78	0,02	0,02	0,71	0,11	%91
Fiba Banka A.Ş (Millenium Bank A.Ş.)	0,62	0,00	0,16	0,72	0,10	%96
Şekerbank T.A.Ş.	0,63	0,03	0,10	0,64	0,10	%97
Turkish Bank A.Ş.	0,75	0,03	0,06	0,73	0,09	%86
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0,65	0,03	0,18	0,72	0,11	%96
T. İş Bankası A.Ş.	0,56	0,02	0,13	0,65	0,09	%98
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,57	0,02	0,16	0,64	0,09	%92
Yabancı Sermayeli Bankalar						
Alternatifbank A.Ş.	0,58	0,01	0,22	0,66	0,07	%83
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,73	0,02	0,10	0,39	0,05	%48
Bank Mellat	0,70	0,01	0,00	0,00	0,07	%27
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	0,53	0,02	0,32	0,78	0,09	%97
Citibank A.Ş.	0,80	0,04	0,00	0,52	0,14	%88
Denizbank A.Ş.	0,62	0,02	0,16	0,61	0,10	%90
Deutsche Bank A.Ş.	0,31	0,04	0,49	0,56	0,10	%100
HSBC Bank A.Ş.	0,66	0,04	0,15	0,61	0,11	%87
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	0,26	0,02	0,54	0,53	0,06	%82
ING Bank A.Ş.	0,52	0,03	0,32	0,72	0,11	%100
Finans Bank A.Ş.	0,82	0,04	0,24	0,99	0,10	%91
Societe Generale	0,78	0,05	0,05	0,47	0,03	%45
Turkland Bank A.Ş.	0,72	0,04	0,03	0,00	0,12	%42
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,56	0,02	0,13	0,63	0,10	%100

v1	v2	v3	u1	u2	Hedef
2,29E-01	0,00E+00	1,43E-01	1,42E-01	5,96E-01	21,14

Korrelasyon Kats.	
in1-out1	-0,0708
in1-out2	0,1181
in2-out1	-0,0849
in2-out2	0,1878
in3-out1	0,3026
in3-out2	-0,0778

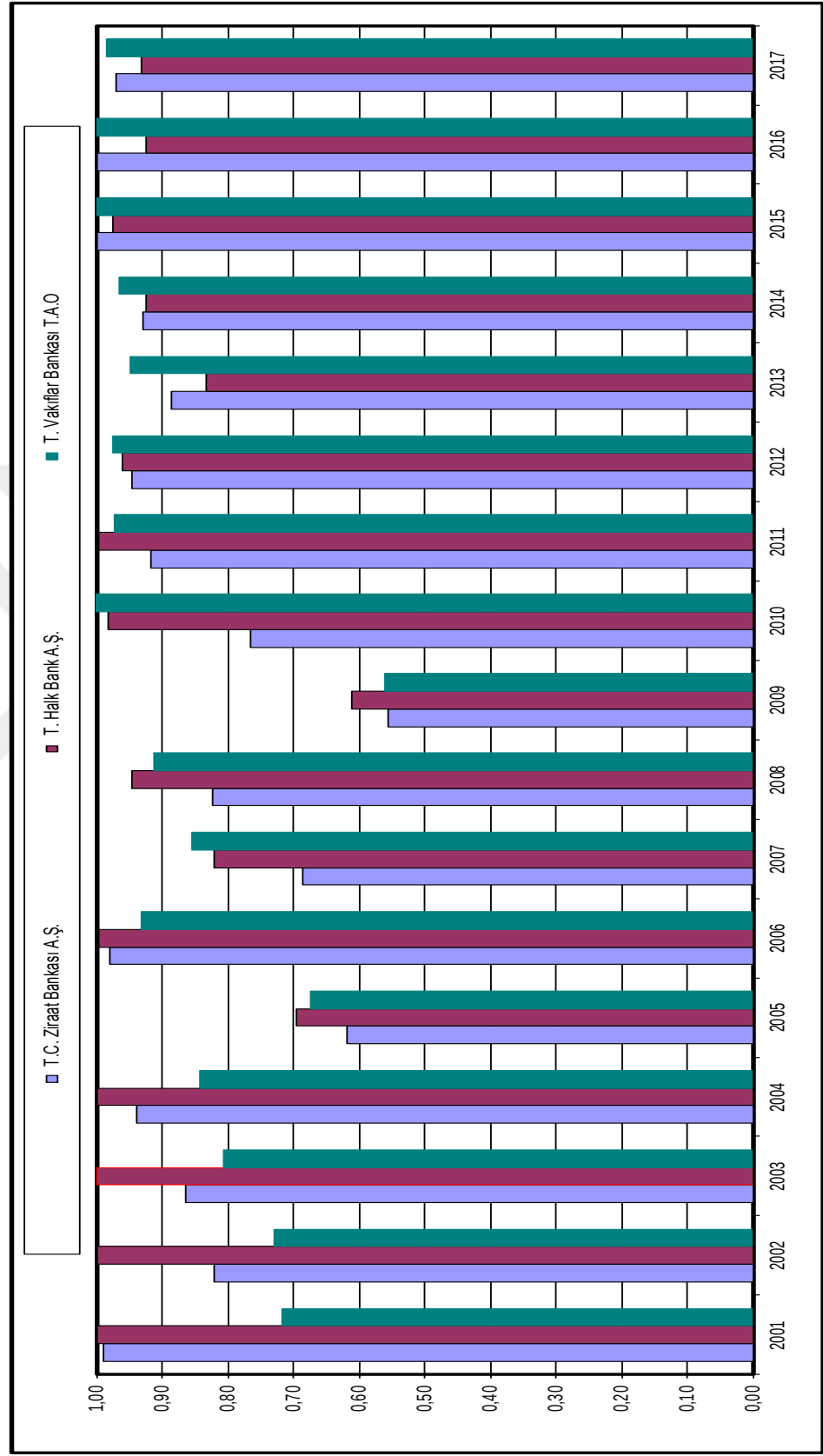
Kaynak: Ek II, Veri Zarflama Analizi Seti (TBB, Raporları 2001-2017), 2017

Tablo 69 YILLARA GÖRE BANKA ETKİNLİK DEĞERLERİ

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Kamu Sermayeli Bankalar																	
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0.990	0.821	0.865	0.939	0.618	0.978	0.685	0.823	0.556	0.764	0.918	0.945	0.885	0.928	0.998	1.000	0.969
T. Halk Bank A.Ş.	1.000	1.000	1.000	1.000	0.696	0.996	0.821	0.945	0.611	0.983	0.997	0.959	0.833	0.925	0.974	0.924	0.931
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0.718	0.730	0.806	0.842	0.673	0.931	0.954	0.912	0.561	1.000	0.971	0.974	0.949	0.965	1.000	1.000	0.984
Özel Sermayeli Bankalar																	
Akbank T.A.Ş.	0.893	0.778	0.851	0.987	0.757	1.000	0.941	0.920	0.670	0.963	1.000	1.000	0.981	1.000	0.984	0.954	0.896
Anadolubank A.Ş.	0.813	0.715	0.881	0.851	0.799	0.842	0.955	1.000	0.772	0.981	0.985	1.000	0.858	0.876	0.955	0.883	0.909
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0.000	0.000	0.069	0.275	0.582	0.555	0.659	0.748	0.384	0.654	0.965	0.972	0.819	0.916	0.926	0.961	0.965
Şekerbank T.A.Ş.	0.556	0.666	0.690	1.000	1.000	0.967	0.940	0.965	0.759	0.830	0.883	0.856	0.724	0.914	0.916	0.889	0.966
Türkish Bank A.Ş.	0.443	0.484	0.460	0.818	0.480	0.726	0.482	0.552	0.335	0.554	0.463	0.489	0.553	0.708	0.678	0.566	0.860
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0.634	0.766	0.917	0.750	0.726	0.753	0.874	0.868	0.721	0.851	0.863	0.808	0.894	0.889	1.000	0.943	0.963
T. İş Bankası A.Ş.	0.587	0.764	0.770	0.832	0.650	0.875	0.814	0.832	0.565	0.844	0.954	0.889	0.896	0.915	0.925	0.914	0.977
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0.508	0.936	0.859	0.875	0.821	0.875	0.949	0.884	0.713	0.944	0.975	0.892	0.928	0.915	0.995	0.924	0.922
Yabancı Sermayeli Bankalar																	
Alternatifbank A.Ş.	0.812	0.690	0.545	1.000	0.839	0.904	0.915	0.832	0.696	0.643	1.000	1.000	1.000	1.000	0.885	0.743	0.834
Arap Türk Bankası A.Ş.	0.610	0.657	0.619	0.944	0.746	0.829	0.717	0.736	0.960	0.755	0.488	0.401	0.482	0.514	0.499	0.426	0.478
Bank Mellat	0.291	1.000	0.513	0.678	0.853	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0.437	1.000	0.533	0.424	0.696	0.830	0.272
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	0.428	0.715	0.711	0.649	0.625	0.734	0.720	0.798	0.761	0.955	0.908	0.865	0.772	0.843	0.923	0.956	0.975
Citibank A.Ş.	0.425	0.576	0.626	0.571	0.759	0.476	0.778	0.735	0.651	0.481	0.537	0.438	0.654	0.668	0.810	0.638	0.877
Denizbank A.Ş.	0.588	0.683	0.857	0.751	0.728	0.823	0.866	0.922	0.785	0.998	0.904	0.835	0.893	0.818	0.983	0.925	0.903
Deutsche Bank A.Ş.	1.000	1.000	0.894	0.807	0.832	0.454	1.000	1.000	0.421	0.211	1.000	0.899	1.000	0.616	0.960	0.898	1.000
HSBC Bank A.Ş.	1.000	1.000	0.738	0.693	1.000	1.000	0.933	0.975	0.909	0.715	0.763	0.643	0.777	0.671	0.674	0.641	0.867
İCBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	0.553	0.813	0.988	0.766	0.734	0.766	1.000	0.943	0.673	0.837	0.922	0.886	0.841	0.868	0.757	0.742	0.818
ING Bank A.Ş.	0.447	0.829	0.917	0.924	0.874	0.878	0.916	0.972	0.824	0.983	0.905	0.705	0.831	0.786	0.863	0.912	1.000
Finans Bank A.Ş.	0.837	0.969	0.889	0.933	1.000	0.923	1.000	1.000	0.774	1.000	1.000	0.964	1.000	1.000	0.991	1.000	0.907
Societe Generale	1.000	0.819	1.000	0.709	0.453	0.697	0.813	0.579	1.000	1.000	0.880	0.575	0.867	1.000	0.710	0.225	0.448
Turkland Bank A.Ş.	0.269	0.795	1.000	0.693	0.950	0.795	0.906	0.784	0.596	0.622	0.771	0.824	0.733	0.853	0.823	0.781	0.420
T. Garanti Bankası A.Ş.	0.624	0.860	0.641	0.834	0.740	0.948	0.904	0.933	0.681	0.981	0.993	0.918	1.000	0.922	0.962	0.961	1.000
YILLARA GÖRE SEKTÖR ORTALAMASI																	
	0.641	0.763	0.764	0.805	0.761	0.829	0.853	0.866	0.695	0.822	0.858	0.829	0.821	0.837	0.875	0.825	0.846

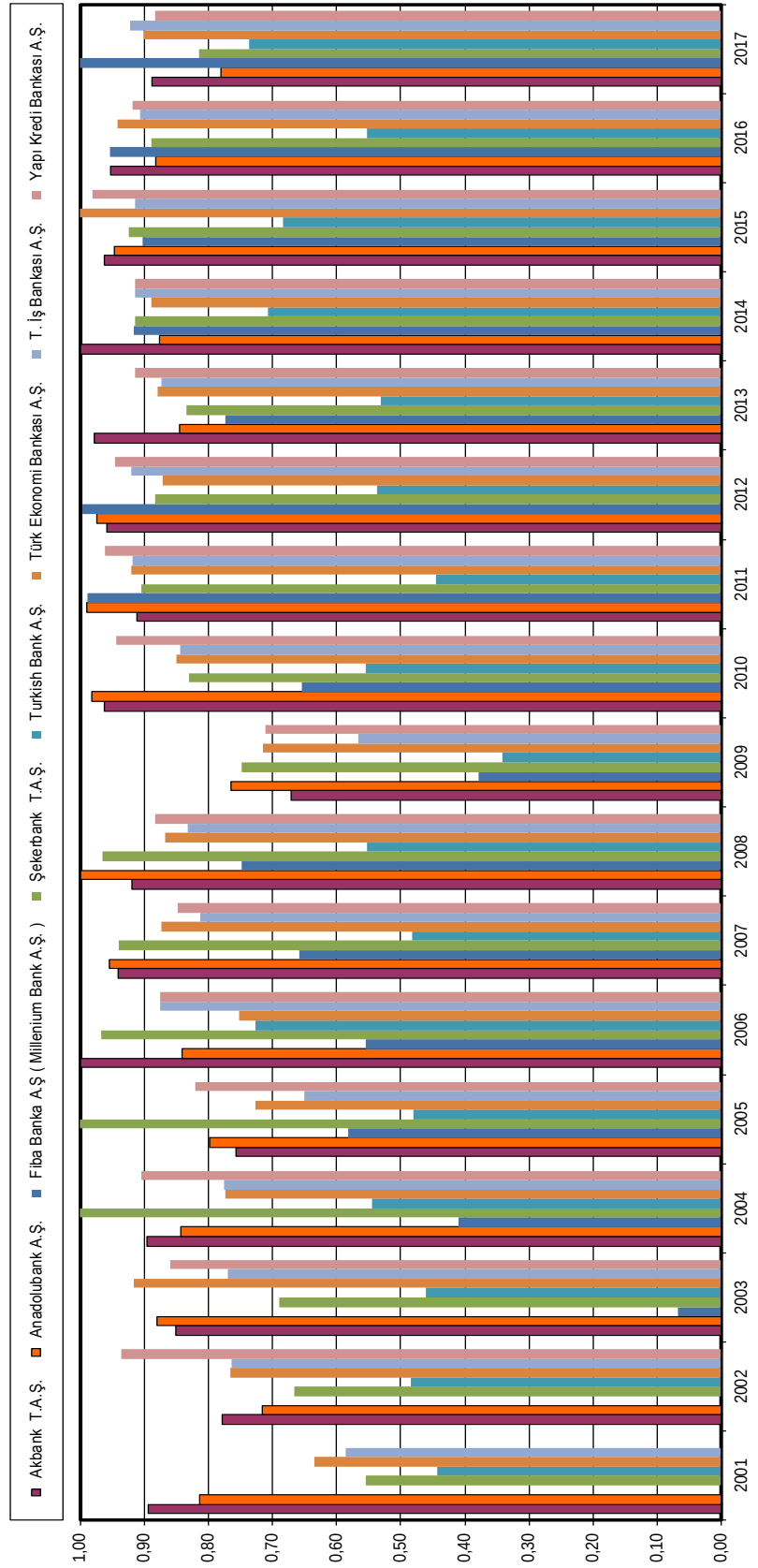
Tablo 70 KAMU SERMAYELİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	0.990	0.821	0.865	0.939	0.618	0.978	0.684	0.823	0.556	0.764	0.918	0.945	0.885	0.928	0.998	1.000	0.969
T. Halk Bank A.Ş.	1.000	1.000	1.000	1.000	0.696	0.996	0.821	0.945	0.611	0.982	0.997	0.959	0.833	0.925	0.974	0.924	0.931
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0.718	0.730	0.806	0.842	0.673	0.931	0.953	0.912	0.561	1.000	0.971	0.974	0.949	0.965	1.000	1.000	0.984



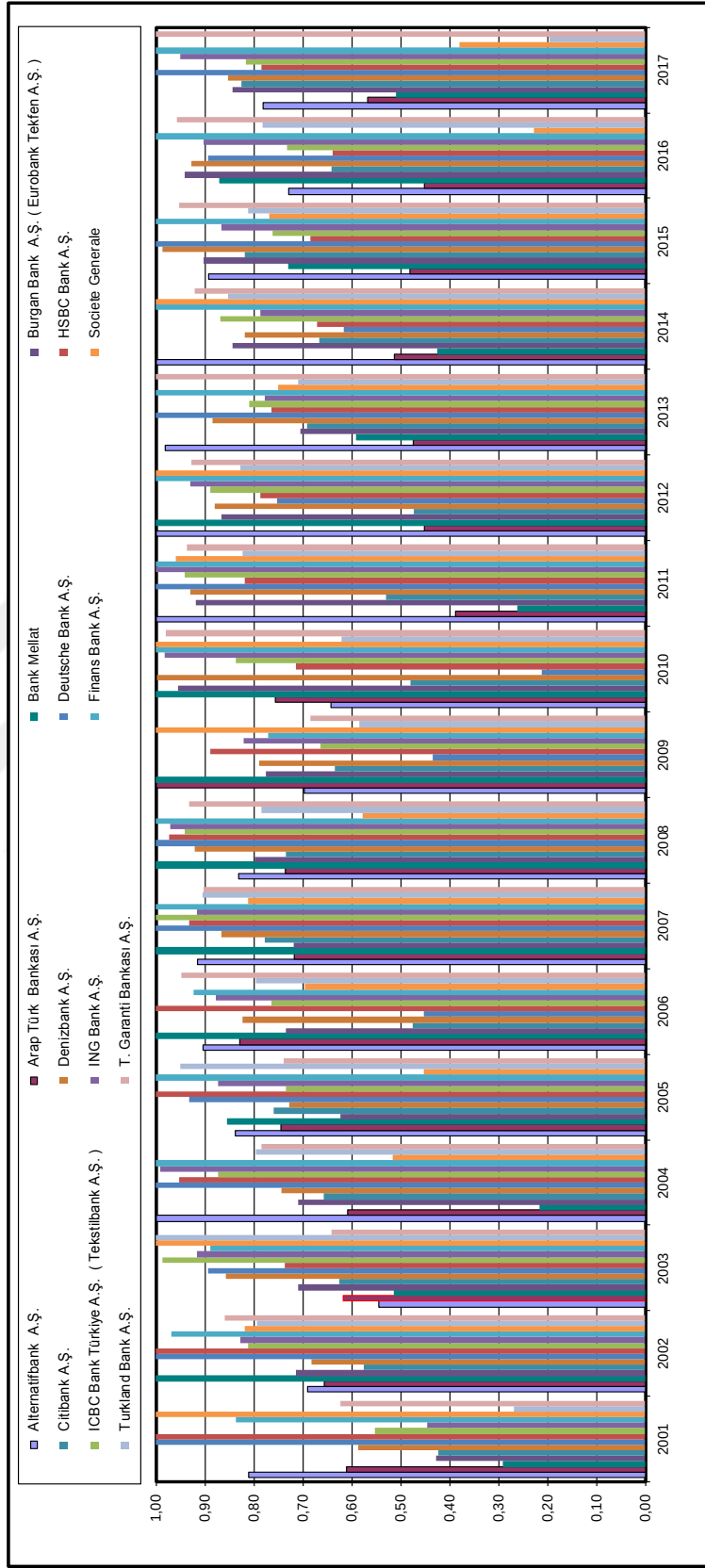
Tablo 71 ÖZEL SERMAYELİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Akbank T.A.Ş.	0.893	0.778	0.851	0.896	0.757	1.000	0.941	0.920	0.671	0.963	0.912	0.958	0.979	1.000	0.962	0.953	0.887
Anadolubank A.Ş.	0.813	0.715	0.881	0.843	0.799	0.842	0.955	1.000	0.765	0.981	0.989	0.974	0.844	0.876	0.947	0.883	0.780
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0.000	0.000	0.069	0.410	0.582	0.555	0.659	0.748	0.379	0.854	0.988	0.996	0.774	0.916	0.904	0.953	1.000
Şekerbank T.A.Ş.	0.556	0.666	0.890	1.000	1.000	0.967	0.940	0.965	0.748	0.830	0.905	0.884	0.834	0.914	0.925	0.888	0.814
Türkish Bank A.Ş.	0.443	0.484	0.460	0.545	0.480	0.726	0.482	0.552	0.341	0.554	0.444	0.537	0.531	0.708	0.683	0.552	0.736
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0.634	0.766	0.917	0.773	0.726	0.753	0.874	0.868	0.716	0.851	0.920	0.871	0.878	0.889	1.000	0.941	0.900
T. İş Bankası A.Ş.	0.587	0.764	0.770	0.776	0.650	0.875	0.814	0.832	0.566	0.844	0.919	0.921	0.873	0.915	0.915	0.907	0.923
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0.507	0.936	0.859	0.904	0.821	0.875	0.849	0.884	0.710	0.944	0.961	0.945	0.915	0.915	0.982	0.918	0.883



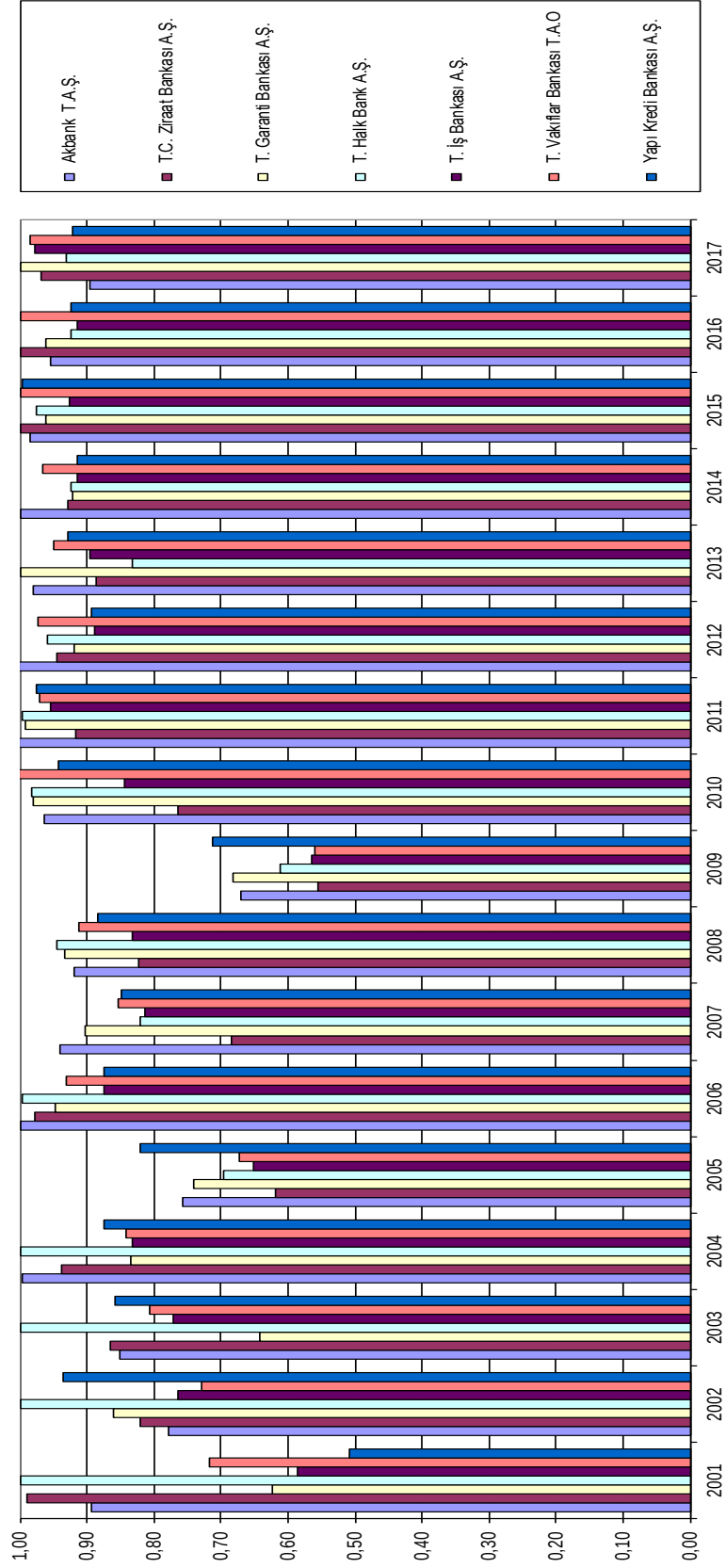
Tablo 72 YABANCI SERMAYELİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Alternatifbank A.Ş.	0.812	0.690	0.545	1.000	0.839	0.904	0.915	0.832	0.697	0.643	1.000	1.000	0.981	1.000	0.892	0.728	0.781
Arap Türk Bankası A.Ş.	0.610	0.657	0.619	0.606	0.746	0.829	0.717	0.736	1.000	0.755	0.388	0.451	0.475	0.514	0.482	0.452	0.568
Bank Mellat	0.291	1.000	0.513	0.216	0.853	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0.261	1.000	0.590	0.424	0.729	0.871	0.508
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen	0.428	0.715	0.711	0.710	0.625	0.734	0.720	0.798	0.776	0.955	0.920	0.867	0.705	0.843	0.903	0.942	0.844
Citibank A.Ş.	0.425	0.576	0.626	0.658	0.759	0.476	0.778	0.735	0.634	0.481	0.530	0.473	0.691	0.668	0.818	0.642	0.825
Denizbank A.Ş.	0.588	0.663	0.857	0.744	0.728	0.823	0.866	0.922	0.790	0.998	0.930	0.881	0.884	0.818	0.988	0.928	0.853
Deutsche Bank A.Ş.	1.000	1.000	0.894	1.000	0.932	0.464	1.000	1.000	0.434	0.211	1.000	0.753	1.000	0.616	1.000	0.893	1.000
HSBC Bank A.Ş.	1.000	1.000	0.738	0.953	1.000	1.000	0.933	0.975	0.889	0.715	0.819	0.787	0.764	0.671	0.685	0.639	0.786
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank	0.553	0.813	0.988	0.975	0.734	0.766	1.000	0.943	0.664	0.837	0.943	0.886	0.810	0.868	0.763	0.732	0.817
ING Bank A.Ş.	0.447	0.829	0.917	0.991	0.874	0.878	0.916	0.972	0.821	0.983	1.000	0.930	0.779	0.786	0.867	0.902	0.951
Finans Bank A.Ş.	0.337	0.969	0.889	1.000	1.000	0.923	1.000	1.000	0.771	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Societe Generale	1.000	0.819	0.819	0.517	0.453	0.697	0.813	0.579	1.000	1.000	0.980	1.000	0.750	1.000	0.769	0.229	0.380
Turkland Bank A.Ş.	0.269	0.795	1.000	0.797	0.950	0.795	0.906	0.784	0.584	0.622	0.824	0.827	0.710	0.853	0.813	0.782	0.197
T. Garanti Bankası A.Ş.	0.624	0.860	0.641	0.784	0.740	0.948	0.904	0.933	0.895	0.981	0.937	0.928	1.000	0.922	0.953	0.957	1.000



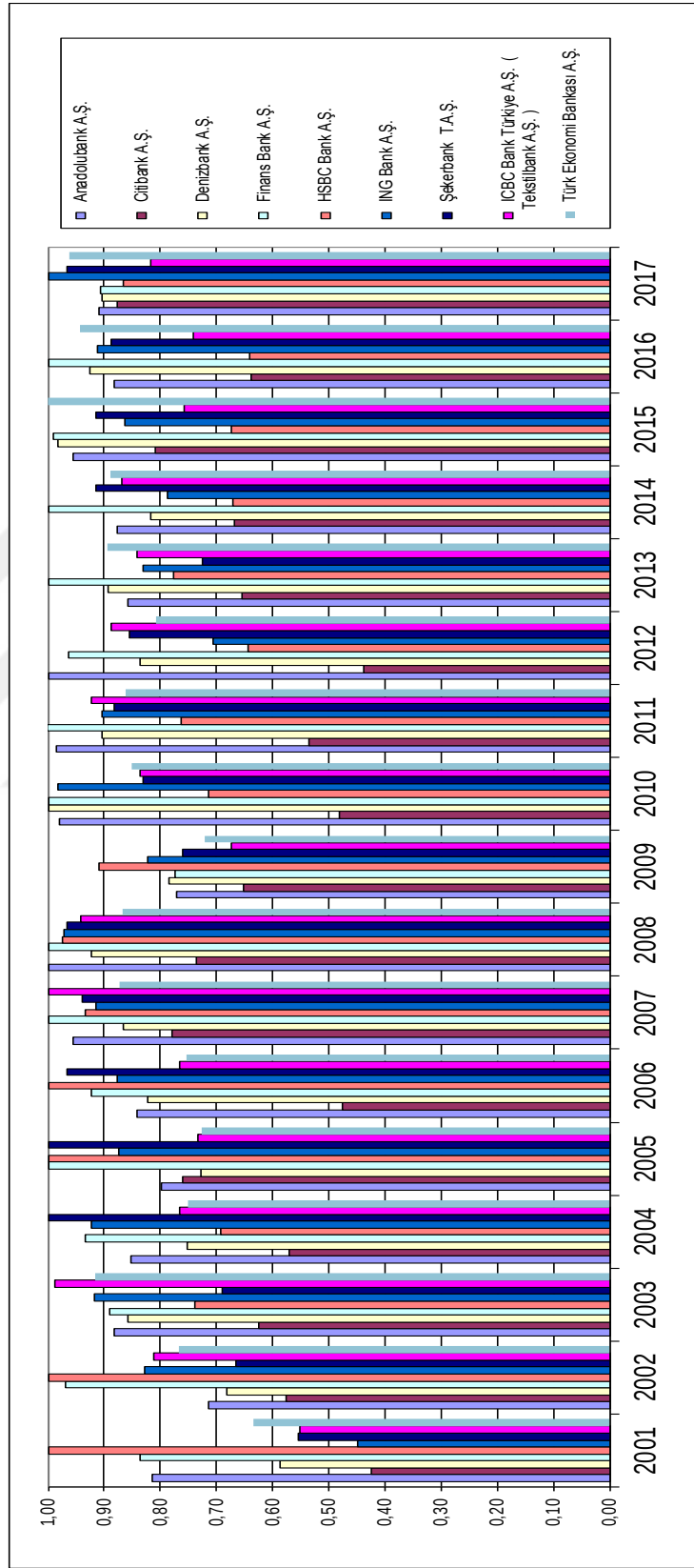
Tablo 73 BÜYÜK ÖLÇEKLİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Akbank T.A.Ş.	0,893	0,778	0,850	0,997	0,756	1,000	0,941	0,920	0,670	0,963	1,000	1,000	0,981	1,000	0,984	0,954	0,896
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	0,990	0,821	0,865	0,939	0,618	0,978	0,684	0,823	0,556	0,764	0,918	0,945	0,885	0,928	0,998	1,000	0,969
T. Garanti Bankası A.Ş.	0,624	0,860	0,641	0,834	0,740	0,948	0,904	0,933	0,681	0,981	0,993	0,918	1,000	0,922	0,962	0,961	1,000
T. Halk Bank A.Ş.	1,000	1,000	1,000	1,000	0,696	0,996	0,821	0,945	0,611	0,982	0,997	0,959	0,833	0,925	0,974	0,924	0,931
T. İş Bankası A.Ş.	0,587	0,764	0,770	0,832	0,650	0,875	0,814	0,832	0,565	0,844	0,954	0,889	0,896	0,915	0,925	0,914	0,977
T. Vakıflar Bankası T.A.O	0,718	0,730	0,806	0,842	0,673	0,931	0,853	0,912	0,561	1,000	0,971	0,974	0,949	0,965	1,000	1,000	0,984
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	0,507	0,936	0,859	0,875	0,821	0,875	0,849	0,884	0,713	0,944	0,975	0,892	0,928	0,915	0,995	0,924	0,922



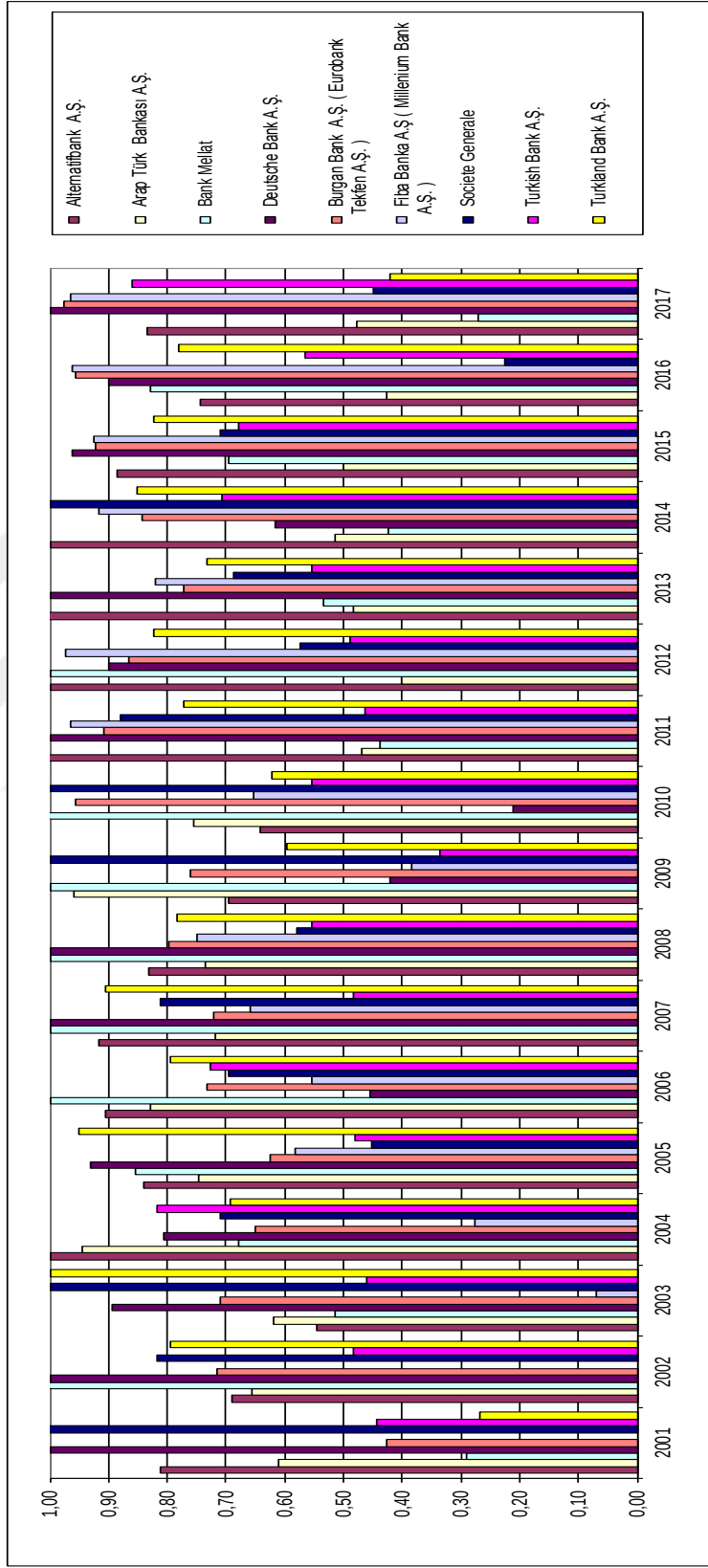
Tablo 74 ORTA ÖLÇEKLİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Anadolubank A.Ş.	0.813	0.715	0.881	0.851	0.799	0.842	0.954	1.000	0.772	0.981	0.985	1.000	0.858	0.876	0.955	0.883	0.909
Citibank A.Ş.	0.425	0.576	0.626	0.571	0.759	0.475	0.778	0.735	0.651	0.481	0.537	0.438	0.654	0.668	0.810	0.638	0.877
Denizbank A.Ş.	0.588	0.683	0.857	0.751	0.728	0.823	0.866	0.922	0.785	0.998	0.904	0.835	0.893	0.818	0.983	0.925	0.903
Finans Bank A.Ş.	0.837	0.969	0.889	0.933	1.000	0.923	1.000	1.000	0.774	1.000	1.000	0.964	1.000	1.000	0.990	1.000	0.907
HSBC Bank A.Ş.	1.000	1.000	0.738	0.693	1.000	1.000	0.933	0.975	0.909	0.715	0.763	0.643	0.777	0.671	0.674	0.641	0.867
ING Bank A.Ş.	0.447	0.829	0.917	0.924	0.874	0.878	0.916	0.972	0.824	0.983	0.905	0.705	0.831	0.786	0.863	0.912	1.000
Şekerbank T.A.Ş.	0.556	0.666	0.690	1.000	1.000	0.967	0.940	0.965	0.759	0.830	0.883	0.856	0.724	0.914	0.916	0.889	0.966
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	0.552	0.813	0.988	0.766	0.734	0.766	1.000	0.943	0.673	0.837	0.922	0.886	0.841	0.868	0.757	0.742	0.818
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	0.634	0.766	0.917	0.750	0.726	0.753	0.874	0.868	0.721	0.851	0.863	0.808	0.894	0.888	1.000	0.943	0.963



Tablo 75 KÜÇÜK ÖLÇEKLİ BANKALARIN YILLARA GÖRE ETKİNLİK DEĞERLERİ

Bankalar	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Alternatifbank A.Ş.	0,812	0,690	0,545	1,000	0,839	0,904	0,915	0,832	0,696	0,643	1,000	1,000	1,000	1,000	0,885	0,743	0,834
Arap Türk Bankası A.Ş.	0,610	0,657	0,619	0,944	0,746	0,828	0,717	0,736	0,960	0,755	0,468	0,401	0,482	0,514	0,499	0,426	0,478
Bank Melat	0,290	1,000	0,513	0,678	0,853	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	0,437	1,000	0,533	0,424	0,696	0,830	0,272
Deutsche Bank A.Ş.	1,000	1,000	0,894	0,806	0,932	0,454	1,000	1,000	0,421	0,211	1,000	0,899	1,000	0,616	0,960	0,888	1,000
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tefen A.Ş.)	0,428	0,715	0,711	0,649	0,625	0,734	0,720	0,798	0,761	0,955	0,908	0,865	0,772	0,843	0,923	0,956	0,975
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0,000	0,000	0,068	0,275	0,592	0,555	0,659	0,748	0,384	0,654	0,965	0,972	0,819	0,916	0,926	0,960	0,965
Societe Generale	1,000	0,819	1,000	0,709	0,453	0,697	0,813	0,579	1,000	1,000	0,880	0,575	0,687	1,000	0,710	0,225	0,448
Turkish Bank A.Ş.	0,443	0,484	0,460	0,818	0,480	0,726	0,482	0,552	0,334	0,554	0,463	0,489	0,553	0,708	0,678	0,566	0,860
Turkland Bank A.Ş.	0,268	0,795	1,000	0,693	0,950	0,795	0,906	0,784	0,596	0,622	0,771	0,824	0,733	0,853	0,823	0,781	0,420



Yıllar itibarı ile bankaların etkinlik değerlerinin sonuçlarına baktığımızda;

2001 yılı Türkiye ekonomisinin en hızlı küçülmesinin yaşandığı bir yıl olmuştur. Mali piyasalarda Kasım 2000 ve Şubat 2001 aylarında yaşanan krizlerde, piyasalardan sermaye çıkışlarının neden olduğu likidite sıkışıklığı sonucu, faiz oranları anormal seviyelere yükselmiş (gecelik % 7000) ve bunun sonucunda da dalgalı kur rejimine geçilmiştir. Hazırlanan yapısal reformlar sonucunda kötü yönetilen bazı özel bankalar fona devredilmiş, kamu bankaları ile fona devredilen bankalara Hazine kâğıtları verilmiş ve bunların karşılığında Merkez Bankası'ndan likidite sağlanmıştır. Bankaların kur risklerinin azaltılması amacı ile o zamanki para ölçülerinde 9,3 katrilyon TL'lik bir borç takası gerçekleştirilmiştir.¹⁶⁸

Bankacılık kesiminin çok büyük yara aldığı 2001 yılında takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %18'lere ulaşmıştır.¹⁶⁹

2001 yılı içerisinde bankacılık sektörüne yönelik yapılan en önemli uygulamalardan biri de bankaların realitesi için Basel Komite'sinin sermaye yeterlilik düzenlenmesine paralel olarak bankaların sermaye yeterlilikleri düzenlemeye tabi tutulmuştur.¹⁷⁰

Birçok özel bankanın fona devredildiği ve kamu otoritelerince zorunlu birleşmelere yönlendirildiği bir yıl olan 2001 yılında 929 şube kapanmıştır. Kasım 2000 ayı içerisinde fona devredilmiş olan Demirbank, fon tarafından İngiliz sermayeli HSBC Holding'e 2001 yılında satılmıştır.

Çalışmamızın başlangıç yılı olan 2001 yılı verilerine göre kamu sermayeli bankalar kendilerine sağlanan fonlar ve kamu destekli hazine kâğıtları sayesinde özel sermayeli bankalara göre oldukça etkin görünümündedirler ve Halkbank tam etkinliğe ulaşmış olup, TC Ziraat Bankası'nda %99 skorla ile neredeyse tam etkinliği yakalamış görünmektedir. Özel sermayeli hiçbir banka tam etkinlik skoruna ulaşamamıştır ve hatta büyük ölçekli özel sermayeli bankalardan İş Bankası ve Yapı Kredi'nin etkinlik skorları %50'ler seviyesinde

¹⁶⁸ TBB, Bankalarımız **Kitabı- 2001**, s.1

¹⁶⁹ TBB,2001,**a.g.e.**, s.4

¹⁷⁰ TBB,2001,**a.g.e.**, s. 28-29

kalmıştır. Yabancı sermayeli bankalardan Deutschebank, HSBCBank ve Societe Generale tam etkin konumdadırlar.2001 yılsonu bankaların ortalama etkinlik skoru %64,1 seviyesindedir.

2002 yılına gelindiğinde ise IMF ile yapılan anlaşma ve Güçlü Ekonomiye Geçiş programının revize edilmesi sayesinde ekonomi yeniden toparlanmaya başlamıştır.2002 yılı özellikle bankaların denetiminde özel bir yıl olmuştur.

Bankalarca reel sektöre verilmiş olan kredilerin yeniden yapılandırıldığı ve İstanbul Yaklaşımı olarak adlandırılan bir borç yapılandırılması sayesinde reel sektör soluk alabilmiştir.¹⁷¹

2002 yılında bir önceki yıla göre kredi büyümesi çok cüzi olarak gerçekleşmiştir.

2002 yılı içerisinde İtalyan bankacılık devi UniCredit Grup, Koçbank'ın yarısını satın almıştır.

2002 yılı sonuçlarına göre kamu sermayeli bankalardan Halkbank'ın etkinlik skoru tam etkin olarak tespit edilmiş olup, o dönemler özel sermayeli bir banka olan Finansbank'ın etkinlik skoru %97'ye kadar ulaşmıştır. Diğer özel sermayeli bankalardan hiçbiri etkin olamamışlardır. Yabancı sermayeli bankalardan Deutschebank ve HSBCBank bir önceki yıl gibi yine tam etkinlik değerini yakalamışlardır. Bu arada İran sermayeli küçük ölçekli bir banka olan Bank Mellat'ta tam etkinlik skoruna ulaşmıştır.2002 yılı sonuna göre bankaların ortalama etkinlik skoru ise %76,3 olmuştur.

2003 yılında ise Tek Parti Hükümetinin işbaşında olduğu bir Türkiye karşımıza çıkmaktadır. Öncelikli hedefin fiyat istikrarı olarak alınması ile beraber bankacılık sektörüne yönelik reel sektörden gelen para talebinde artışlar görülmüştür. Özellikle özel sermayeli orta ölçekli bankaların verdiği kredilerde sıçramalar görülmektedir.

Kamu sermayeli bankalardan Halkbank'ın tam etkinliği devam ederken, diğer kamu bankalarının etkinlik değerleri az da olsa yükselmiş olup, küçük ve orta ölçekli özel bankaların etkinlik değerlerinde artışlar tespit edilmiştir. Bu bankalardan eski adıyla MNGBank (Turkland

¹⁷¹ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2002**, s.28

Bank) ilk kez tam etkinlik skorunu yakalamıştır. Tekstilbank'ın etkinlik skoru da %99 seviyesindedir.

Yabancı sermayeli bankalardan Societe Generale'nin tam etkinliği devam etmektedir. Ortalama etkinlik skoru bir önceki yıllla hemen hemen aynı rakamdadır : %76,4

2004 yılı Türkiye Ekonomisinde GSMH artışının %10'lara yaklaştığı bir yıl olmuştur.¹⁷²

Bu yıl içerisinde fon bünyesinde bulunan Pamukbank, Halkbank ile birleştirilmiş ve bu birleşme ile Halkbank'ın şube sayısı 527'den 707'ye ulaşmıştır.¹⁷³

2004 yılı içerisinde yaşanan ekonomik gelişmeler ve fiyat istikrarının rayına oturması ile beraber yabancı sermayenin ilgisi ülkemize yönelmiş, banka satın alma/birleşme görüşmelerinin başladığı, anlaşmaların kamuoyuna duyurulduğu bir dönem olmuştur.

2004 yılında Halkbank tam etkinlik skorunu yakalamıştır ancak özel sermayeli orta ölçekli bankalardan Alternatifbank ve Şekerbank'ta tam etkinliğe ulaşmışlardır. Finansbank'ın etkinlik skorlarında bir iyileşme görülmeye başlanmış, bankanın toplam aktiflerindeki büyüme bir önceki yıla göre %50 seviyesinde olup, mevduat dışı yabancı kaynaklardaki %70'lik artışla beraber, toplam kredilerdeki büyüme oranı da bir önceki yıla göre %100'ün üzerinde gerçekleşmiştir. 2004 yılı sonu bankaların ortalama etkinlik skoru ise %80,5 seviyesindedir.

2005 yılına geldiğimizde ise Türk bankacılık sektörünün bilanço yapısında menkul kıymetler portföyünün ağırlığından çok, kredi portföyünün çeşitlenmesi dikkati çekmektedir.¹⁷⁴

2005 yılı banka birleşme/satın almaları açısından oldukça hareketli bir yıl olmuştur. Doğan Holding'in bünyesindeki Dışbank, Hollanda-Belçika sermayeli Fortis Bank'a satılmış ve unvanı FortisBank olarak değişmiştir. Ayrıca Türk Ekonomi Bankası'na Fransız sermayeli BNP Paribas Bank ortak olmuş, Garanti Bankası'nın %25 hissesi GE Consumer Finance'e

¹⁷² TBB, **Bankalarımız Kitabı-2004**, s. I-8

¹⁷³ TBB,2004,a.g.e., s. I-5

¹⁷⁴ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2005**, s. I-5

satılmış ve Koçbank'ın sahibi olan Koç Finansal Hizmetler İtalyan Ortağı UniCredit Grup ile birlikte Yapı ve Kredi Bankası'nın çoğunluk hisselerine sahip olmuşlardır.

2005 yılında sektöre yönelik en önemli yasal düzenleme 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yürürlüğe girmesi olmuştur. Bu kanunla bankalar için asgari likidite yeterliliği denetimi getirilerek, AB direktifleri yönünde, uluslararası ilke ve standartlara uyum hedeflenmiştir.¹⁷⁵

2005 yılı verilerine göre kamu bankalarının etkinlik skorları, bu bankaların toplam bankacılık gelirlerinin gerilemesine paralel olarak düşerken, özel sermayeli bankalardan Finansbank ve Şekerbank tam etkinlik skorunu yakalamışlardır. Yabancı sermayeli bankalardan HSBCBank yeniden tam etkinlik değerine ulaşmıştır.2005 yılında bankaların ortalama etkinlik skorlarında kamu bankaları yüzünden bir gerileme görmekteyiz : %76,1

2006 yılının en önemli özelliği; yurtdışı yatırımcıların Türk bankalarına olan ilgilerinin doruğa çıktığı ve yabancı sermayenin doğrudan yatırımlarındaki artışlardır. 2006 yılı içerisinde Yunanistan, Fransa-Belçika, Kazakistan ve ABD'den gelen sermayelerle banka birleşmelerinin değerleri milyarlarca dolara ulaşmıştır.

Sektörün net kârındaki artış dikkat çekerek 11 milyar TL değere ulaşmıştır.

2006 yılında Halkbank, krediler cüzdanındaki %86'lık artışla beraber eski tam etkinlik değerini yakalamıştır. TC Ziraat Bankası ve Vakıflar Bankası'nın etkinlik skorlarında da ciddi artışlar gözlenmiştir. Özel sermayeli bankalardan Akbank, yabancı sermayeli bankalardan yine HSBC Bank ve Bank Mellat tam etkinlik skorunu yakalamışlardır.

2006 yılı bankacılık sektöründe ortalama etkinlik skorunun %83'lere ulaştığı bir yıl olmuştur.

2007 yılına gelindiğinde bankacılık sektöründe sermaye yeterliliği hesaplanmasında operasyonel risk uygulamasının başlatıldığını görüyoruz. Yeni uygulama ile bankaların sermaye yeterlilik rasyolarında 2 puanlık düşüşler görülmüştür.¹⁷⁶

¹⁷⁵ TBB,2005,a.g.e., s. I-9

¹⁷⁶ TBB, **Bankalarımız Kitabı -2007**, s. I-4

2007 yılı içerisinde Halkbank'ın %22 hissesi borsada halka açılmış ayrıca OyakBank, Hollanda merkezli ve Avrupa bankacılık sektörünün en büyüklerinden ING Bank'a satılmıştır.

2007 yılında hiçbir kamu bankası etkin olamamıştır. Özel sermayeli bankalardan Tekstilbank etkinliği yakalarken, yabancı sermayeli bankalardan Bank Mellat, Deutschebank ve Finansbank tam etkinlik skoruna ulaşmışlardır. Yılsonu ortalama etkinlik skoru ise %85,3'e ulaşmıştır.

2008 yılında önce ABD sonra Avrupa Birliği ülkelerinde para ve sermaye piyasalarında yaşanan krizler neticesinde, gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışları başlamış, bankaların yurtdışından borçlanma imkânları azalmıştır.

2008 yılında yine yabancı sermayeli bankalardan Bank Mellat, Deutschebank ve Finansbank tam etkinliği ulaşırlarken, özel sermayeli bankalardan Anadolubank ilk kez tam etkin olmuştur.

2008 yılı krizinin etkisinin henüz görülmediği Türk bankacılık sektörünün ortalama etkinlik skoru %87'ler seviyesinde gerçekleşmiştir.

2009 yılında küresel krizin etkileri Türk bankacılık sektöründe de şiddetli bir şekilde hissedilmeye başlanmıştır. Türkiye ekonomisinin yurt içi hasılası bir önceki yıla göre %5 azalış göstermiştir. Reel kesime yönelik getirilen çeşitli teşviklerle krizin etkilerinin azaltılmaya çalışıldığı bir yıl olan 2009 yılında özellikle kısa vadeli faiz oranlarında düşüşler olmuştur. 2008 yılında BDDK tarafından bankalara yönelik yapılan kâr dağıtmama telkini, bu yıl da devam etmiştir. Bankacılık sektörünün yılsonu toplam net kârı neredeyse 20 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.¹⁷⁷

Kamu bankalarının etkinlik skorları 2009 yılında çalışmamızın en düşük seviyelerinden biri olan ortalama %57,6 olarak gerçekleşmiştir. Özel sermayeli hiçbir bankada etkinliğe ulaşamazken, yabancı sermayeli bankalardan Bank Mellat ve Societe Generale tam etkinliği yakalamışlardır.

¹⁷⁷ TBB, **Bankalarımız Kitabı -2009**, s.1-7

Kredilerin aktif toplamdaki paylarının azalması ile beraber bankaların etkinlik skorları ortalaması 2001 yılından bu yana en düşük değere ulaşarak %69,5 seviyesine düşmüştür.

2010 yılı ülkemiz ekonomisi açısından bir sıçrama yılı olarak kayda geçmiş, bu yıl büyüme hızı %9'lara ulaşmıştır.2010 yılında bankacılık sektörü aktif büyümesi bir önceki yıla göre %21 artış göstermiştir.¹⁷⁸

2010 yılında Fiba Grup, Millenium Bank'ı satın alarak ticari unvanını Fibabanka olarak değiştirmiştir. Ayrıca İspanyol bankacılık devi BBVA, Garanti Bankası hisselerinin bir bölümüne sahip olan GE Consumer Finance'taki hisseleri satın alarak Garanti Bankası'na ortak olmuştur.

2010 yılında kamu bankalarından Vakıfbank tam etkinliğe ulaşırken, özel sermayeli bankaların etkinlik skorlarında da ciddi artışlar görülmüş ancak hiçbirisi tam etkinlik skorunu yakalayamamışlardır ancak yabancı sermayeli bankalardan Bank Mellat, Denizbank, Finansbank ve Societe Generale tam etkinliktedirler.

2010 yılı sonunda bankaların ortalama etkinlik skoru yeniden yükselişe geçerek %82,2 seviyesine ulaşmıştır.

2011 yılında yeniden kur artışları görülmeye başlanmış, kredilerde de yavaşlamalar olmuştur. Sektörün kârında da %10'luk bir gerileme kaydedilmiştir.¹⁷⁹

2011 yılında Halkbank %99,7 skoruyla neredeyse tam etkinliğe ulaşmıştır. Özel sermayeli bankalardan Alternatifbank, Akbank ve T.Garanti Bankası tam etkinliğe ulaşabilmişlerdir. Yabancı sermayeli bankalardan ise Deutschebank ve Finansbank tam etkinlik skoruna ulaşmışlardır.

Bankaların ortalama etkinlik skorları yine artış göstererek %85,8 seviyesini yakalamıştır.

¹⁷⁸ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2010**, s.I-2 ve s. I-5

¹⁷⁹ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2011**, s.I-3 ve s. I-4

2012 yılının ikinci yarısından itibaren sektörde, bankaların sermaye yeterliliğine yönelik olarak varlıkların risk ağırlığında, özellikle kredi riskine tabi varlıklarda önemli yapısal değişiklikleri kapsayan Basel II uygulamasına geçilmiştir.¹⁸⁰

Sektör oyuncularından Yunan sermayeli EFG Eurobank merkez ülkesindeki krizin etkileri yüzünden Körfez sermayeli Burganbank satılmıştır. Yine Avrupa’da yaşanan mali krizden etkilenen Dexia Bank’ın bir iştiraki olan Denizbank’ta Rus sermayeli Sberbank’a devir olmuştur. Bu yıl içinde sektöre Lübnan sermayeli Odea Bank ünvanlı bir mevduat bankası giriş yapmıştır.

2012 yılında da kamu sermayeli bankaların etkinlik değerleri yükselişe geçerek ortalama %95,6 değerine ulaşırken hiçbiri tam etkin olamamıştır, özel sermayeli bankalardan Alternatifbank (henüz yabancı sermayeli olmamıştı), Akbank ve Anadolubank etkin olurlarken, yabancı sermayeli bankalardan Bank Mellat’ı yine tam etkin olarak görmekteyiz.

2012 yılında sektörün etkinlik skor ortalaması özel sermayeli ve kamusal sermayeli bankalar sayesinde %82,9’lar seviyesine ulaşmıştır.

2013 yılında Türk Bankacılık sektörünün kredi hacmi artmaya devam etmiş ve kredilerin yurtiçi gayri safi hasılaya oranı %70’leri bulmuştur.¹⁸¹

2013 yılında Anadolu Endüstri Holdinge bağlı olan Alternatifbank ’ın %70,8 hissesi Katar sermayeli bir bankaya satılmıştır.

2013 yılında kamu sermayeli bankaların etkinlik skorlarında bir artış görülmesine rağmen hiçbiri tam etkinliğe yine ulaşamamışlardır. Bu yıl içerisinde özel sermayeli bankalardan olan Garanti Bankası tam etkinliğe ulaşırken, yabancı sermayeli bankalardan Alternatifbank, Deutschebank ve Finansbank’ın etkinliklerinin devam ettiğini görmekteyiz. Ancak bu arada küçük ölçekli diğer yabancı bankalarda etkinlik değerlerinin azaldığı da dikkati çekmektedir.

2013 yılsonu ortalama bankacılık etkinlik skoru ise %82,1 seviyesindedir.

¹⁸⁰ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2012**, s.I-4

¹⁸¹ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2013**, s.I-9

2014 yılında Merkez Bankası'nın sıkılaştırma politikaları neticesinde kredi faizlerinde artışlar görülmüştür. Buna rağmen kredi/ mevduat rasyosu %120'lere ulaşmıştır.

2014 yılı içinde Doğuş Grubu, BBVA'ya yaklaşık %14,89 hisse daha satarak Garanti Bankası'ndaki payını azaltmıştır. Bu yıl içerisinde Tekstilbank ise dünyanın en büyük aktif büyüklüğüne sahip olan Çin sermayeli ICBC Banka satılarak ICBC Bank Turkey A.Ş. ünvanlı yabancı sermayeli bir banka hüviyetini almıştır.

2014 yılında yine hiçbir kamu bankası etkin olamazken, özel sermayeli bankalardan yalnız Akbank tam etkinliğe ulaşabilmiş, yabancı sermayeli bankalardan ise Alternatifbank, Finansbank ve Societe Generale tam etkinliği yakalamışlardır. Ortalama etkinlik skoru ise % 83,7 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılı Türk Lirasının yine ciddi değer kaybettiği bir yıl olarak tarihe geçmiştir. Ancak sektörün kredi stoku bir önceki yıla göre yine %20 artış göstermiştir.¹⁸² 2015 yılı içinde Garanti Bankası artık yabancı sermayeli banka statüsüne geçmiştir.

2015 yılında kamu bankalarının etkinlik skoru büyük bir artış göstererek ortalama etkinlik skoru % 99'ları bulmuş ve netice de Halkbank ve TC Ziraat Bankası tam etkinliğe ulaşmışlardır. Özel sermayeli bankalardan Türk Ekonomi Bankası ve Yapı Kredi Bankası (%99,5) ilk kez tam etkinliği yakalamış, yabancı sermayeli bankalardan Finansbank yine tam etkinlik skorunu devam ettirmiştir.

2015 yılı verilerine göre Türk bankacılık sektörünün etkinlik ortalama değeri % 87,5 ile çalışmamızın en yüksek değerine ulaşmıştır.

2016 yılında ABD'de faiz oranlarının yükselmesi neticesinde gelişmekte olan ülkelerden sermaye çıkışları başlamış, ülkemizde de yıl ortasında yaşanan darbe girişiminin etkileri ekonomide sınırlı olmuş ve kredi hacmindeki artış yine devam etmiştir. Bankacılık sektörünün net karı ise 2016 yılı sonunda 37,5 milyar TL 'ye ulaşmıştır.¹⁸³

¹⁸² TBB, **Bankalarımız Kitabı-2015**, s. I-11

¹⁸³ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2016**, s.27

2016 yılında kamu bankalarından TC Ziraat Bankası ve T. Vakıflar Bankası tam etkinlik skoruna ulaşırken, Özel sermayeli bankalardan hiçbiri etkin olamamış, yabancı sermayeli bankalardan Finansbank yine tam etkinlik skoruna ulaşmıştır.

Yılsonu verilerine göre sektörün ortalama etkinlik değeri gerileyerek %82,5 seviyesine gelmiştir.

2017 yılında da Türkiye ekonomisi büyümeye devam etmiş, dış ticaret açığı giderek artmış ve enflasyonda yükseliş eğilimleri görülmeye başlanmıştır. Faiz hadlerinde de 3-4 puanlık artışlar olmuştur. 2017 yılında reel sektöre verilen can suyu kredileri (KGF) sektörün kredi büyümesini artırmıştır.¹⁸⁴

2017 yılında kamu bankalarında tam etkinliğe rastlanmazken, özel sermayeli bankalar etkinlikte derecelerinde artışlar göstermişler ancak tam etkinliğe ulaşamazlarken, yabancı sermayeli bankalardan ise Deutschebank, ING Bank ve Garanti Bankası %100 etkinlik skoruna ulaşmışlardır.

2017 yılı sonunda bankaların ortalama etkinlik skorları, özel sermayeli bankaların skor değerlerinin artış göstermesine paralel olarak tekrar yükseliş eğilimine girerek %84,6 olarak gerçekleşmiştir.

4.1.3.4. Çalışmanın Sonucu

Analizimizin sonuçlarına göre 2001 yılından bu yana sektörde gerçekleşen satın alma ve birleşmeler sonrası özel sermayeli banka statüsünden yabancı banka statüsüne geçen bankalardan;

Alternatifbank 'ın satın alma öncesi ortalama %83,5 etkinlik skoruna sahip iken, satın alma sonrası skoru %86,5 ortalama değere ulaşmıştır.

Burganbank ünvanlı banka ise Yunan EFG Euro Grubuna satılmadan önce Tekfen Holding bünyesinde iken ortalama %64 etkinlik skoruna sahipti, birleşme sonrası bu değer

¹⁸⁴ TBB, **Bankalarımız Kitabı-2017**, s.12

ortalama %83,3'e yükselmiştir, Yunanlı grubun bankanın tamamını Kuveytli gruba satması sonrası ortalama etkinliği %86,5'lara ulaşmıştır.

Denizbank ise Zorlu Grubunda iken ortalama %73,8 etkinliğe sahipken, Dexia bünyesinde bu değer ortalama %88,5'lara yükselmektedir. Bankanın Rus Sberbank'a devri sonrası ise yıllar itibarı ile ortalama etkinlik skorunun %90,4'lere ulaştığını görmekteyiz.

Finansbank ise, Yunan NBG'ye satılmadan önceki dönemde ortalama %92,5 etkinlik skorunu yakalamıştır. Bankanın NBG grubun bünyesinde iken ortalama etkinliğinin %96,8'lere ulaştığını görmekteyiz. Katar sermayesine devriyle beraber, bankanın etkinlik ortalaması biraz gerileyerek %95,5 seviyesine gelmiştir.

Garanti Bankası ise BBVA grubuyla birleşmeden önceki dönemde ortalama %77,9 etkinlik skoruna sahipken, 2010 yılından sonra birleşmenin etkisiyle beraber 2010- 2017 yılları arasında geçen süreçte ortalama %96,4 etkinlik skorunu yakalamıştır.

ICBC Turkey Bank ise Çin sermayesi öncesi dönemde ortalama %82,7 etkinlik değerine sahipken, satın alma sonrası geçen 2 yıllık sürede ortalama %77,3 etkinliğine gerilemiştir.

ING Bank'ın yabancı sermayeye devri öncesi, OYAK Grubunda geçen sürede ortalama etkinlik değeri %81 iken, Hollanda sermayesine devri sonrası 2017 yılı sonuna kadar geçen periyotta ortalama etkinlik skorunun %88'lere ulaştığını görmekteyiz.

Turkland Bank ise yabancı sermaye sahipliği öncesinde ortalama %74,8 değerinde bir etkinlik değerine sahiptir. Bankanın Lübnan sermayesine devri sonrası dönemde ortalama etkinlik değeri ise çok az gerilemiş ve %73,6 olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı sermaye ile birleşip, yönetimde yabancı ortak ile eşit paya sahip bankalarda ise;

Şekerbank, Kazak sermayesi ile birleşmeden önceki dönemde ortalama %81,5 bir etkinlik değerine sahiptir. Birleşme sonrası dönemde ise ortalama etkinliği %87,6'ya yükselmiştir.

Türk Ekonomi Bankası ise Fransız sermayesi ile birleşmeden önce %76 gibi düşük bir ortalama etkinlik skoruna sahiptir. Bankanın birleşme faaliyetinden sonrası dönemde ise ortalama etkinlik değeri %86,75'e ulaşmıştır.

Turkishbank ise küçük ölçekli bir banka olarak birleşme öncesi %55,7 ortalama etkinlik değerine sahipken, birleşme sonrası ortalama etkinlik değerini çok az yükselerek %57,6 olarak gerçekleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası ise Koç-İtalyan sermayesi öncesi ortalama %88 etkinlik değerine sahiptir. Bankanın devri sonrasında geçen sürede etkinlik skoru ortalaması az bir artışla %90 olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı sermayeye sahip iken yerli sermayeye satılan Millenium Bank ise devir öncesi çok zayıf bir etkinlik ortalamasıyla %56,7 faaliyette iken, banka yeni sahibi ile unvan değişikliğine gitmiş, Fibabanka adını alarak devir sonrası dönem ortalamalarını %93,2 etkinlik skorlarına taşımıştır.

Çalışmamızın sonunda yabancı sermayeye devir olan- birleşen bankalarda etkinlik değerlerinde artış olduğunu görmekteyiz.

Kamu bankaları ise kriz dönemleri haricinde özel ve yabancı sermayeli bankalara göre oldukça başarılı etkinlik skorlarına ulaşmışlardır.

Türkiye'de şube açarak faaliyetlerine devam eden yabancı sermayeli bankalarda ise küçük ölçekli Bank Mellat, Deutsche Bank ve Societe Generale kredi büyümesi yaşadıkları yıllarda tam etkinlik değerlerini yakalamışlardır.

Analizimizin sonuçlarına göre 2001 yılından bu yana sektörde gerçekleşen satın alma ve birleşmeler sonrası özel sermayeli banka statüsünden yabancı banka statüsüne geçen Finansbank ve T.Garanti Bankası diğer bankalara nazaran daha başarılı etkinlik skorlarına ulaşmışlardır.

4.2. Türk Bankacılık Sektöründe Yoğunlaşma ve Pazar Hakimiyeti

Türk bankacılık sektöründe son yıllarda yaşanan birleşme ve devralma faaliyetlerinin artması, sektördeki oyuncular arasındaki rekabeti hızlandırmıştır. Daha düşük maliyetler ile rekabet edebilme ve pazar payını artırma arzuları sektöre ait bazı bankacılık ürünlerinde ve hacimsel büyüklüklerde değişikliklere neden olmaktadır.

Türk bankacılık sektörü bilindiği üzere yıllardır 3 kamu bankası sayısının değişmediği ancak son yıllarda yaşanan banka evlilikleri ve piyasaya lisans alarak yeni giren yabancı sermayeli bankalar yüzünden, yabancı banka sayısının giderek arttığı bir pazar halini almıştır.

Yerli bankalarla yaptıkları birleşmeler ve satın almalar yüzünden, yabancı bankaların pazarda gösterdikleri ürünsel ve hacimsel büyüklük artışları rakip oyuncular tarafından da dikkatle takip edilmektedir.

Bankaların birleşme nedenlerinden biri olan pazar payını artırma arzusu, birleşen bankalar için pazar hâkimiyetini artırmaya yöneliktir.

Banka birleşmeleri piyasa yapısını değiştirebileceği ve piyasa yapısı da bankacılıkta rekabeti, dolayısıyla müşterilere sunulan bankacılık hizmetlerinin fiyatını etkileyeceği için tüm birleşme uygulamalarının düzenleyici kurumlar tarafından dikkatle incelenmesi gerekmektedir.¹⁸⁵

Türk bankacılık sektörüne pazarın hâkimiyeti açısından 2001 yılından bu yana bakıldığında aktif, mevduat, kredi, özkaynak gibi hacimsel büyüklükler tarafında %5 pazar payı üzerinde olan devamlı 7 banka olduğunu görebiliriz. İşte bu oranlar bize sektörde az sayıda bulunan bankaların bir kısmının toplam aktifler, müşterilere sunulan ürünler, şubeleşme vb. gibi ölçütlere göre ekonomik faaliyetin büyük kısmını elde ettüklerini gösteriyor ki buna da ekonomi literatüründe yoğunlaşma adı verilir. Yoğunlaşma kavramı ile sektörün kaç banka tarafından, hangi oranlarda pazar payının kontrol edildiği ölçülebilir. Piyasadaki yoğunlaşma oranı ise rekabetçi yapıya etki edebilir ve yoğunlaşma oranı yüksek banka ürününü daha fazla fiyata müşterilerine satabilir.

¹⁸⁵Gamze Göçmen YAĞCILAR, **Türk Bankacılık Sektörünün Rekabet Yapısının Analizi**, BDDK Kitapları, no.10, Ağustos 2011, s.73

Yoğunlaşma oranının hesaplanmasında en çok kullanılan ve yorumlanması daha kolay olan Herfindahl-Hirschman Endeksi doğrudan sektör paylarını dikkate alan bir hesaplama yöntemi olduğu için biz de çalışmamızda HHI'den yararlandık.¹⁸⁶

Türk bankacılık sektörünün müşterilerine sunduğu ve bilanço verilerinde ciro rakamlarını belirttiği ürün bazında yoğunlaşma rakamları ile sektörün hacimsel büyüklük bazındaki yoğunlaşma rakamlarını HHI yöntemi ile hesapladık.

Çalışmamız sırasında hesaplamalarımız, sektörün oyuncularının müşterilere yönelik sunduğu ve mali tablolarında gösterdiği verileri Türkiye Bankalar Birliğinin internet sitesinde yayınlanan bilançolarından ve bankaların yılsonu faaliyet raporlarından temin ederek tarafımızca hazırlanmıştır. Çalışmamız 2001 yılından 2017 yılı sonuna kadar olan süreyi kapsamaktadır. Bazı ürünlerin yoğunlaşma hesaplamalarında verilere ulaşılamayan yıllar olmuştur.

4.2.1. Sektörel Ürün Bazında Yoğunlaşma Oranları

Çalışmamız sırasında bankaların yılsonu faaliyet raporları ve T. Bankalar Birliği tarafından yayınlanan yılsonu verilerden aldığımız rakamlarla, sektörün müşterilerine sunduğu ve pazarda çetin rekabetlerin yaşandığı tüketici kredi kartları, tüketici taşıt, tüketici konut kredileri ve tüketici ihtiyaçla beraber tüketici diğer krediler gibi temel bankacılık ürünlerinin yoğunlaşma oranlarını hesapladık.

4.2.1.1. Yıllar İtibarı ile Tüketici Kredi Kartları Yoğunlaşma Oranları

2001 ve 2003 yılları verilerini elde edemediğimiz tüketici kredi kartları alacak bakiyeleri esas alınarak hazırladığımız yoğunlaşma oranlarına göre pazarın iki büyük oyuncusu olan Yapı Kredi Bankası ve T. Garanti Bankası neredeyse toplamda %37 gibi orana ulaşan bir pazar payına sahiptirler. Bu iki bankadan birinin World Card diğerinin Bonus Card adı verilen kartları pazardaki başka bankalarca da müşterilere sunulmaktadır. Bu iki banka 2006 ve 2007 yıllarında pazarın %45'inden fazlasına sahip iken pazara hızlı ve etkin giriş yapan Akbank,

¹⁸⁶ HHI ile ilgili açıklamamız çalışmamızın 3.bölümünde sayfa 90'da yer almaktadır.

Finansbank ve T.İş Bankası kendi markalarını yaratarak pazardan pay alma savaşına girişmişlerdir.2002 yılında Benkar Grubundan Advantage Card ünvanlı kart markasını satın alan HSBC Bank önceleri %7,5'lara ulaşan pazar payını ileri ki yıllarda kaybetmiş ve en son 2017 yılı verilerine göre payı %2,60'lara kadar gerilemiştir.2012 yılında %14,6'lara ulaşan bir pazar payına sahip olan Finansbank ise zamanla bu etkinliğini yitirmiş ve pazar payı %10'unun altına gerilemiştir. Kamu bankalarının pazar payları toplamı ise bir zamanlar %5'lere bile ulaşamazken, şimdi %13'ü bulmuştur.

HHI endeks değerlerine göre kredi kartları pazarında güçlü takım tekeli piyasası bulunmaktadır.

Kredi kartları piyasasında güçlü bir rekabet ortamının bulunmamasından dolayı pazara hakim bankalar oldukça yüksek faiz marjlarıyla çalışmaktadırlar. Ancak 2018 yılının sonlarında TC Ziraat Bankası ile başlayan ve ardından diğer kamu bankalarının da dahil olduğu kredi kartı borç yapılandırma kampanyaları, hem pazarda fiyatlama yönünden hem de pazar hâkimiyeti yönünden değişikliklere yol açabilecektir.

2002				2004				2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
YapıKredi	26,30	26,30	691,69	Yapı Kredi	22,40	22,40	501,76	YapıKredi	23,00	23,00	529,00
T.Garanti	19,50	45,80	380,25	T.Garanti	20,40	42,80	416,16	T.Garanti	22,30	45,30	497,29
T.İş Bankası	10,90	56,70	118,81	Akbank	13,70	56,50	187,69	Akbank	13,90	59,20	193,21
Akbank	7,70	64,40	59,29	T.İş Bankası	11,80	68,30	139,24	T.İş Bankası	12,40	71,60	153,76
HSBC	7,10	71,50	50,41	HSBC	7,20	75,50	51,84	Finansbank	9,50	81,10	90,25
T.Vakıflar	5,40	76,90	29,16	Finansbank	6,70	82,20	44,89	HSBC	7,60	88,70	57,76
T.C.Ziraat	4,30	81,20	18,49	T. Vakıflar	4,30	86,50	18,49	T.Vakıflar	4,00	92,70	16,00
Pamukbank	3,60	84,80	12,96	Fortis	3,10	89,60	9,61	Denizbank	2,20	94,90	4,84
Finansbank	2,90	87,70	8,41	Deniz Bank	2,10	91,70	4,41	T.C.Ziraat	1,70	96,60	2,89
Citibank	2,50	90,20	6,25	T.C. Ziraat	2,00	93,70	4,00	Fortisbank	1,60	98,20	2,56
TOPLAM			1.375,72	TOPLAM			1.378,09	TOPLAM			1.547,56
2006				2007				2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Yapı Kredi	25,50	25,50	650,25	Yapı Kredi	23,60	23,60	556,96	Yapı Kredi	21,00	21,00	441,00
T.Garanti	21,40	46,90	457,96	T.Garanti	20,10	43,70	404,01	T.Garanti	19,70	40,70	388,09
Akbank	14,20	61,10	201,64	Akbank	13,80	57,50	190,44	Akbank	13,90	54,60	193,21
T.İş Bankası	12,20	73,30	148,84	T.İş Bankası	12,00	69,50	144,00	T.İş Bankası	12,80	67,40	163,84
Finansbank	7,30	80,60	53,29	Finansbank	9,00	78,50	81,00	Finansbank	9,90	77,30	98,01
HSBC	6,40	87,00	40,96	HSBC	6,90	85,40	47,61	HSBC	6,70	84,00	44,89
T.Vakıflar	2,90	89,90	8,41	Fortisbank	2,20	87,60	4,84	Citibank	2,50	86,50	6,25
Denizbank	1,90	91,80	3,61	T.Vakıflar	2,00	89,60	4,00	T.Vakıflar	2,20	88,70	4,84
Fortisbank	1,70	93,50	2,89	Citibank	1,90	91,50	3,61	T.C.Ziraat	2,00	90,70	4,00
T.C.Ziraat	1,30	94,80	1,69	Denizbank	1,70	93,20	2,89	Fortis	1,90	92,60	3,61
TOPLAM			1.569,54	TOPLAM			1.439,36	TOPLAM			1.347,74
2009				2010				2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Yapı Kredi	19,60	19,60	384,16	Yapı Kredi	19,11	19,11	365,19	Yapı Kredi	17,40	17,40	302,76
T.Garanti	18,50	38,10	342,25	T.Garanti	17,80	36,91	316,84	Akbank	17,10	34,50	292,41
Akbank	15,60	53,70	243,36	Akbank	15,31	52,22	234,40	T.Garanti	16,90	51,40	285,61
T.İş Bankası	12,44	66,14	154,75	Finansbank	14,56	66,78	211,99	Finansbank	14,00	65,40	196,00
Finansbank	11,60	77,74	134,56	T.İş Bankası	12,16	78,94	147,87	T.İş Bankası	11,90	77,30	141,61
HSBC	6,22	83,96	38,69	HSBC	5,56	84,50	30,91	HSBC	5,10	82,40	26,01
T.Vakıflar	2,70	86,66	7,29	T.Vakıflar	3,21	87,71	10,30	T.Vakıflar	3,30	85,70	10,89
T.C.Ziraat	2,40	89,06	5,76	T.C.Ziraat	2,71	90,42	7,34	T.C.Ziraat	2,80	88,50	7,84
Citibank	1,90	90,96	3,61	Denizbank	2,35	92,77	5,52	Denizbank	2,70	91,20	7,29
Denizbank	1,78	92,74	3,17	Citibank	1,65	94,42	2,72	Teb	2,10	93,30	4,41
TOPLAM			1.317,60	TOPLAM			1.333,09	TOPLAM			1.274,83
2012				2013				2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	18,29	18,29	334,52	Yapı Kredi	18,56	18,56	344,47	Yapı Kredi	18,38	18,38	337,82
YapıKredi	18,15	36,44	329,42	T.Garanti	16,78	35,34	281,57	T.Garanti	18,31	36,69	335,26
T.Garanti	15,95	52,39	254,40	Akbank	16,55	51,89	273,90	Akbank	15,80	52,49	249,64
Finansbank	14,65	67,04	214,62	T.İş Bankası	12,28	64,17	150,80	T.İş Bankası	12,38	64,87	153,26
T.İşbankası	11,45	78,49	131,10	Finansbank	12,19	76,36	148,60	Finansbank	10,32	75,19	106,50
HSBC	5,68	84,17	32,26	HSBC	5,38	81,74	28,94	Denizbank	5,16	80,35	26,63
T.Vakıflar	3,75	87,92	14,06	Denizbank	4,68	86,42	21,90	HSBC	4,73	85,08	22,37
Denizbank	2,76	90,68	7,62	Vakıfbank	3,99	90,41	15,92	Vakıfbank	4,27	89,35	18,23
T.C.Ziraat	2,64	90,70	6,97	T.C.Ziraat	2,88	93,29	8,29	T.C.Ziraat	3,41	92,76	11,63
Teb	2,01	92,71	4,04	Halkbank	2,72	96,01	7,40	Halkbank	2,98	95,74	8,88
TOPLAM			1.329,03	TOPLAM			1.281,80	TOPLAM			1.270,23
2015				2016				2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	19,23	19,23	369,79	T.Garanti	19,55	19,55	382,20	T.Garanti	19,68	19,55	387,30
YapıKredi	18,67	37,90	348,57	YapıKredi	19,34	38,89	374,03	YapıKredi	18,88	38,56	356,45
Akbank	13,99	51,89	195,72	Akbank	12,94	51,83	167,44	T.İş Bankası	13,17	51,74	173,44
T.İş Bankası	13,30	65,19	176,89	T.İş Bankası	12,92	64,75	166,92	Akbank	12,59	64,33	158,50
Finansbank	9,91	75,10	98,21	Finansbank	9,46	74,21	89,49	QNB Finansbank	9,52	73,85	90,63
Denizbank	5,25	80,35	27,56	Denizbank	5,83	80,05	33,99	Denizbank	6,17	80,03	38,06
T.Vakıflar	4,93	85,28	24,30	T.Vakıflar	5,45	85,49	29,70	T.Vakıflar	5,89	85,92	34,69
HSBC	4,21	89,49	17,72	T.C.Ziraat	3,58	89,07	12,81	T.C.Ziraat	3,83	89,74	14,66
T.C.Ziraat	3,41	90,70	11,63	HSBC	3,50	92,57	12,25	Halkbank	3,29	93,04	10,82
Halkbank	2,92	93,62	8,53	Halkbank	3,21	95,78	10,30	HSBC	2,60	95,64	6,76
TOPLAM			1.278,93	TOPLAM			1.279,13	TOPLAM			1.271,31

4.2.1.2. Yıllar İtibarı ile Tüketici Konut Kredileri Yoğunlaşma Oranları

2002 yılından 2005 yılına kadar HSBC Bank'ın pazar lideri olduğu bu üründe önceleri güçlü bir takım tekeli yapısı olduğunu görüyoruz, önceki yıllarda kamu bankalarının etkin olmadığı üründe önce T.C. Ziraat Bankası daha sonra T. Vakıflar Bankası etkinliklerini artırarak 2017 yılına gelindiğinde kamu bankalarının toplamda %47 pazar payına sahip olmasını sağlamışlardır. Banka kredisi anlaşmalı büyük konut projelerine verilen mortgage kredileri kamunun bu üründe etkin olmasının temel nedenidir. Son yıllarda kamu bankalarının verilen düşük faizli konut kredisi oranları, pazarın yarısından fazlasının kamuca kredilendirildiği bir piyasa halini alacaktır. Pazarın bir ara zayıf takım tekeli yapıya döndüğü 2006-2014 yılları arasından sonra HHI değeri, 2017 yılının sonunda 1336 rakamına ulaşarak tipik güçlü takım tekeli yapısına dönüş yapmıştır.

2002				2003				2004			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
HSBC	17,60	17,60	309,76	Akbank	16,57	16,57	274,56	HSBC	17,97	17,97	322,92
T.Garanti	14,20	31,80	201,64	HSBC	15,88	32,45	252,17	Akbank	13,63	31,60	185,78
T.Vakıflar	13,80	45,60	190,44	T.İş Bankası	14,85	47,30	220,52	T.Vakıflar	12,00	43,60	144,00
T.İş Bankası	7,40	53,00	54,76	T.Garanti	13,14	60,44	172,66	T.İş Bankası	11,17	54,77	124,77
Oyakbank	6,80	59,80	46,24	Oyakbank	11,08	71,52	122,77	T.C.Ziraat	10,66	65,43	113,64
YapıKredi	6,60	66,40	43,56	T.Vakıflar	9,25	80,77	85,56	Oyakbank	8,60	74,03	73,96
Pamukbank	6,10	72,50	37,21	YapıKredi	7,20	87,97	51,84	T.Garanti	8,04	82,07	64,64
Finansbank	5,90	78,40	34,81	Finansbank	5,60	93,57	31,36	YapıKredi	5,04	87,11	25,40
Birleşik Fon Bankası	5,80	84,20	33,64	Alternatifbank	1,00	94,57	1,00	Finansbank	4,37	91,48	19,10
Koçbank	3,90	88,10	15,21	T.Dışbank	1,00	95,57	1,00	Milleniumbank	1,95	93,43	3,80
TOPLAM			967,27	TOPLAM			1.213,45	TOPLAM			1.078,00
2005				2006				2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	16,05	16,05	257,60	Akbank	12,80	12,80	163,84	T.Garanti	12,90	12,90	166,41
T.İş Bankası	16,04	32,09	257,28	T.C.Ziraat	12,70	25,50	161,29	Akbank	12,40	25,30	153,76
T.Garanti	12,67	44,76	160,53	T.İş Bankası	11,90	37,40	141,61	T.C.Ziraat	10,80	36,10	116,64
T.C.Ziraat	11,26	56,02	126,79	T.Garanti	10,50	47,90	110,25	T.İş Bankası	10,60	46,70	112,36
HSBC	8,47	64,49	71,74	Finansbank	8,70	56,60	75,69	Finansbank	9,90	56,60	98,01
Finansbank	7,54	72,03	56,85	T.Vakıflar	8,40	65,00	70,56	T.Vakıflar	7,40	64,00	54,76
T.Vakıflar	7,14	79,17	50,98	YapıKredi	6,60	71,60	43,56	YapıKredi	6,90	70,90	47,61
Oyakbank	5,90	85,07	34,81	HSBC	5,80	77,40	33,64	Halkbank	5,20	76,10	27,04
YapıKredi	4,80	89,87	23,04	Oyakbank	5,20	82,60	27,04	HSBC	4,90	81,00	24,01
Fortisbank	2,61	92,48	6,81	Halkbank	3,90	86,50	15,21	Oyakbank	4,30	85,30	18,49
TOPLAM			1.046,43	TOPLAM			842,69	TOPLAM			819,09

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	12,90	12,90	166,41
T.C.Ziraat	12,50	25,40	156,25
Akbank	11,70	37,10	136,89
Finansbank	9,80	46,90	96,04
T.İş Bankası	8,90	55,80	79,21
YapiKredi	8,00	63,80	64,00
T.Vakıflar	7,80	71,60	60,84
Halkbank	5,00	76,60	25,00
INGBank	3,90	80,50	15,21
HSBC	3,90	84,40	15,21
TOPLAM			815,06

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	12,70	12,70	161,29
T.C.Ziraat	11,90	24,60	141,61
Finansbank	10,20	34,80	104,04
Akbank	10,20	45,00	104,04
T.İş Bankası	9,10	54,10	82,81
T.Vakıflar	8,80	62,90	77,44
YapiKredi	8,40	71,30	70,56
Halkbank	5,90	77,20	34,81
INGBank	4,10	81,30	16,81
Denizbank	3,60	84,90	12,96
TOPLAM			806,37

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	13,43	13,43	180,36
T.C.Ziraat	11,98	25,41	143,52
Finansbank	10,98	36,39	120,56
Akbank	10,53	46,92	110,88
T.İş Bankası	10,47	57,39	109,62
T.Vakıflar	10,14	67,53	102,82
YapiKredi	8,94	76,47	79,92
Halkbank	6,89	83,36	47,47
Denizbank	3,90	87,26	15,21
ING Bank	3,72	90,98	13,84
TOPLAM			924,21

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	12,00	12,00	144,00
T.Vakıflar	11,80	23,80	139,24
T.C.Ziraat	10,60	34,40	112,36
T.İş Bankası	10,50	44,90	110,25
Akbank	10,00	54,90	100,00
YapiKredi	8,70	63,60	75,69
Finansbank	7,70	71,30	59,29
Halkbank	7,20	78,50	51,84
TEB	4,50	83,00	20,25
Denizbank	3,90	86,90	15,21
TOPLAM			828,13

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	13,08	13,08	171,09
T.Vakıflar	12,74	25,82	162,31
Akbank	12,09	37,91	146,17
T.İş Bankası	11,68	49,59	136,42
YapiKredi	8,96	58,55	80,28
T.C.Ziraat	8,56	67,11	73,27
Finansbank	8,35	75,46	69,72
Halkbank	8,16	83,62	66,59
TEB	5,24	88,86	27,46
Denizbank	4,26	93,12	18,15
TOPLAM			951,45

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	13,42	13,42	180,10
T.Vakıflar	13,03	26,45	169,78
Akbank	12,35	38,80	152,52
T.İş Bankası	11,44	50,24	130,87
T.C.Ziraat	10,04	60,28	100,80
Halkbank	8,91	69,19	79,39
YapiKredi	8,81	78,00	77,62
Finansbank	6,51	84,51	42,38
TEB	5,44	89,95	29,59
Denizbank	4,17	94,12	17,39
TOPLAM			980,44

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	13,46	13,46	181,17
T.Vakıflar	12,34	25,80	152,28
T.C.Ziraat	12,04	37,84	144,96
T.İş Bankası	11,67	49,51	136,19
Akbank	11,28	60,79	127,24
YapiKredi	9,44	70,23	89,11
Halkbank	8,92	79,15	79,57
TEB	5,89	85,04	34,69
Finansbank	5,10	90,14	26,01
Denizbank	4,12	94,26	16,97
TOPLAM			988,19

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,66	16,66	277,56
T.Garanti	13,84	30,50	191,55
T.İş Bankası	11,51	42,01	132,48
T.Vakıflar	11,13	53,14	123,88
Akbank	9,90	63,04	98,01
YapiKredi	9,03	72,07	81,54
Halkbank	9,01	81,08	81,18
TEB	5,76	86,84	33,18
Denizbank	3,74	90,58	13,99
Finansbank	3,65	94,23	13,32
TOPLAM			1.046,68

2016			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	20,64	20,64	426,00
T.Garanti	13,79	34,43	190,16
T.İş Bankası	11,21	45,64	125,66
T.Vakıflar	10,82	56,46	117,07
Halkbank	9,72	66,19	94,47
Akbank	8,65	74,83	74,82
YapiKredi	8,01	82,85	64,16
TEB	5,45	88,29	29,70
Finansbank	3,27	91,56	10,69
Denizbank	3,22	94,78	10,36
TOPLAM			1.143,09

2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	25,82	25,82	666,67
T.Garanti	12,77	38,59	163,07
Halkbank	11,39	49,98	129,73
T.İş Bankası	11,30	61,28	127,69
Vakıfbank	10,35	71,63	107,12
YapiKredi	7,58	79,21	57,45
Akbank	7,22	86,43	52,12
TEB	4,22	90,65	17,80
Finansbank	3,07	93,72	9,42
Denizbank	2,32	96,04	5,38
TOPLAM			1.336,45

4.2.1.3. Yıllar İtibarı ile Tüketici Taşıt Kredileri Yoğunlaşma Oranları

2001 ve 2002 yılı verilerinin sağlıklı olmadığı için araştırmamıza dahil etmediğimiz tüketici taşıt kredileri pazarında 2003-2008 yılları arasında Akbank pazarın hakimi olarak görünmekte, özellikle 2003 yılında Akbank ve T. İş Bankası pazarın neredeyse %63 'üne sahiplerdir ve yoğunlaşma da oldukça güçlü bir takım tekeli yapıdadır. 2012 yılından itibaren Garanti Bankası, en çok satan ithal otomobillerin Türkiye distribütörü ile yaptığı anlaşma sayesinde, pazarda giderek artan hâkimiyetini korumakta ve özellikle 2016-2017 yıllarında %36 pazar payına sahip olmaktadır. ING Bank'ta piyasada oldukça tutulan, ucuz bir ithal otomobil markasına taşıt kredisi veren tek banka olmanın avantajı ile pazarda 2. sıraya yükselmiştir. Tüketici taşıt kredileri piyasası 2017 yılında iki bankanın, pazarın yaklaşık %50'sini kontrol eder hale gelmeleriyle neredeyse tekel yapıya bürünmüştür.

2003				2004				2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	31,77	31,77	1.009,33	Akbank	22,76	22,76	518,02	Akbank	23,48	23,48	551,31
T.İş Bankası	31,57	63,34	996,66	T.Vakıflar	21,17	43,93	448,17	T.İş Bankası	17,27	40,75	298,25
Oyakbank	9,00	72,34	81,00	Oyakbank	12,23	56,16	149,57	T.Garanti	13,82	54,57	190,99
T.Vakıflar	8,00	80,34	64,00	T.İş Bankası	10,28	66,44	105,68	Oyakbank	11,58	66,15	134,10
Finansbank	5,45	85,79	29,70	T.C.Ziraat	6,40	72,84	40,96	Finansbank	6,10	72,25	37,21
T.Garanti	4,15	89,94	17,22	Finansbank	5,14	77,98	26,42	T.Vakıflar	4,52	76,77	20,43
YapıKredi	2,15	92,09	4,62	HSBC	4,90	82,88	24,01	HSBC	4,17	80,94	17,39
HSBC	2,14	94,23	4,58	T.Garanti	4,00	86,88	16,00	YapıKredi	3,65	84,59	13,32
Şekerbank	1,25	95,48	1,56	T.Dışbank	2,00	88,88	4,00	T.C.Ziraat	3,47	88,06	12,04
T.C.Ziraat	1,10	96,58	1,21	Denizbank	1,99	90,87	3,96	Fortisbank	3,46	91,52	11,97
TOPLAM			2.209,90	TOPLAM			1.336,79	TOPLAM			1.287,02
2006				2007				2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	19,87	19,87	394,82	Akbank	22,30	22,30	497,29	Akbank	19,90	19,90	396,01
T.Garanti	17,80	37,67	316,84	T.Garanti	19,00	41,30	361,00	T.İş Bankası	17,32	37,22	299,98
T.İş Bankası	16,06	53,73	257,92	T.İş Bankası	14,21	55,51	201,92	T.Garanti	15,69	52,91	246,18
Oyakbank	10,82	64,55	117,07	Oyakbank	10,52	66,03	110,67	YapıKredi	11,49	64,40	132,02
YapıKredi	8,32	72,87	69,22	YapıKredi	8,59	74,62	73,79	INGBank	9,49	73,89	90,06
Finansbank	6,58	79,45	43,30	Finansbank	7,05	81,67	49,70	Finansbank	8,21	82,10	67,40
T.C.Ziraat	3,41	82,86	11,63	TEB	3,40	85,07	11,56	T.C.Ziraat	3,66	85,76	13,40
T.Vakıflar	3,38	86,24	11,42	T.C.Ziraat	3,30	88,37	10,89	TEB	3,10	88,86	9,61
TEB	3,27	89,51	10,69	HSBC	2,78	91,15	7,73	T.Vakıflar	2,34	91,20	5,48
HSBC	2,82	92,33	7,95	T.Vakıflar	2,23	93,38	4,97	HSBC	2,31	93,51	5,34
TOPLAM			1.240,87	TOPLAM			1.329,53	TOPLAM			1.265,47

2009				2010				2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	19,00	19,00	361,00	T.İşbankası	23,85	23,85	568,82	YapıKredi	18,19	18,19	330,88
T.Garanti	14,20	33,20	201,64	YapıKredi	16,48	40,33	271,59	T.İş Bankası	16,35	34,54	267,32
YapıKredi	13,79	46,99	190,16	T.Garanti	15,03	55,36	225,90	T.Garanti	15,84	50,38	250,91
Akbank	12,97	59,96	168,22	Akbank	10,94	66,30	119,68	Akbank	12,40	62,78	153,76
INGBank	10,32	70,28	106,50	TEB	4,70	71,00	22,09	TEB	8,70	71,48	75,69
Finansbank	7,53	77,81	56,70	T.C.Ziraat	4,29	75,29	18,40	INGBank	7,17	78,65	51,41
T.C.Ziraat	4,44	82,25	19,71	Finansbank	4,21	79,50	17,72	Denizbank	5,47	84,12	29,92
Fortisbank	3,40	85,65	11,56	ING Bank	4,18	83,68	17,47	T.Vakıflar	5,29	89,41	27,98
Denizbank	3,39	89,04	11,49	T.Vakıflar	3,42	87,10	11,70	T.C.Ziraat	4,61	94,02	21,25
TEB	3,35	92,39	11,22	Denizbank	3,22	90,32	10,37	Finansbank	2,16	96,18	4,67
TOPLAM			1.138,22	TOPLAM			1.283,75	TOPLAM			1.213,79
2012				2013				2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	17,22	17,22	296,53	T.Garanti	18,59	18,59	345,59	T.Garanti	21,77	21,77	473,93
T.Garanti	17,08	34,30	291,73	T.İş Bankası	16,19	34,78	262,12	T.İş Bankası	15,04	36,81	226,20
YapıKredi	15,04	49,34	226,20	YapıKredi	13,99	48,77	195,72	Akbank	12,88	49,69	165,89
Akbank	13,14	62,48	172,66	Akbank	12,42	61,19	154,26	YapıKredi	10,76	60,45	115,78
TEB	9,13	71,61	83,36	TEB	9,32	70,51	86,86	TEB	8,51	68,96	72,42
INGBank	7,59	79,20	57,61	Denizbank	7,98	78,49	63,68	INGBank	8,49	77,45	72,08
T.Vakıflar	6,49	85,69	42,12	ING Bank	7,44	85,93	55,35	Denizbank	7,96	85,41	63,36
Denizbank	6,33	92,02	40,07	T.Vakıflar	7,32	93,25	53,58	T.Vakıflar	6,92	92,33	47,89
T.C.Ziraat	2,87	94,89	8,24	T.C.Ziraat	2,95	96,20	8,70	T.C.Ziraat	3,11	95,44	9,67
Societe Generale	1,45	96,34	2,10	Halkbank	1,94	98,14	3,76	Halkbank	1,80	97,24	3,24
TOPLAM			1.220,61	TOPLAM			1.229,63	TOPLAM			1.250,47
2015				2016				2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	26,92	26,92	724,69	T.Garanti	36,10	36,10	1.303,21	T.Garanti	36,35	36,35	1.321,32
T.İş Bankası	13,83	40,75	191,27	T.İş Bankası	11,28	47,38	127,23	INGBank	12,62	48,97	159,26
INGBank	9,46	50,21	89,49	INGBank	9,97	57,35	99,40	T.İş Bankası	10,27	59,24	105,47
Akbank	9,27	59,48	85,93	TEB	8,06	65,41	64,96	YapıKredi	7,54	66,78	56,85
Denizbank	8,41	67,89	70,73	Denizbank	6,76	72,17	45,69	TEB	7,16	73,94	51,26
T.Vakıflar	8,02	75,91	64,32	T.Vakıflar	6,73	78,90	45,29	T.Vakıflar	6,58	80,52	43,29
TEB	7,87	83,78	61,94	Akbank	6,17	85,07	38,06	Halkbank	4,30	84,82	18,49
YapıKredi	7,41	91,19	54,91	YapıKredi	5,86	90,93	34,33	Akbank	3,90	88,72	15,21
T.C.Ziraat	3,27	94,46	10,69	Halkbank	3,21	94,13	10,30	Denizbank	3,60	92,32	12,96
Halkbank	3,05	97,51	9,30	T.C.Ziraat	3,07	97,21	9,42	T.C.Ziraat	2,85	95,17	8,12
TOPLAM			1.363,27	TOPLAM			1.777,89	TOPLAM			1.792,23

4.2.1.4. Yıllar İtibarı ile Tüketici İhtiyaç ve Tüketici Diğer Kredilerinin Yoğunlaşma Oranları

Ülkemizde özellikle faiz oranlarının düşmeye başladığı yıllarda, vatandaşların bankalardan en çok talepte bulunduğu bireysel kredilerin başında tüketici ihtiyaç kredileri gelmektedir. Kredi talep edenin gelirine karşı belirli oranlarda verilen tüketici kredileri, konut ipoteği karşılığında da verilebilmektedir. T. Bankalar Birliğinin sitesinden aldığımız verileri bu yüzden tüketici ihtiyaç ve tüketici diğer krediler olmak üzere birlikte değerlendirdik. Çalışmamız T. Bankalar Birliği'nin internet sitesinden aldığımız verilere dayandığı için 2003

yılını başlangıç yılı olarak alabildik ve iki kamu bankasının pazarda %50 paya sahip olduğunu tespit ettik. Pazar yapısı 2003, 2004 ve 2005 yıllarında çok güçlü oligopolistik yapıda iken 2007 yılından itibaren oligopolistik yapıya dönüşmektedir. T.C. Ziraat Bankası pazar payını giderek kaybetmesine rağmen halen pazarın lideri konumunu devam ettirmektedir.

2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T. Vakıflar	29,37	29,37	862,65
T.C Ziraat	18,73	48,10	350,65
T. İş Bankası	12,52	60,62	156,80
YapıKredi	10,65	71,26	113,33
Akbank	10,27	81,53	105,43
INGBank	4,50	86,03	20,26
T. Garanti	3,45	89,48	11,87
Halkbank	3,29	92,76	10,80
Finansbank	2,57	95,34	6,61
HSBC	2,12	97,46	4,50
TOPLAM			1.642,91

2004			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T. Vakıflar	28,21	28,21	795,85
T.C Ziraat	23,38	51,59	546,39
T. İş Bankası	11,85	63,43	140,36
Akbank	8,79	72,23	77,32
INGBank	4,92	77,15	24,23
YapıKredi	4,71	81,86	22,22
Halkbank	4,41	86,27	19,46
T. Garanti	3,83	90,11	14,69
HSBC	3,57	93,67	12,72
Denizbank	2,18	95,86	4,77
TOPLAM			1.658,01

2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	30,04	30,04	902,22
T. İş Bankası	13,52	43,56	182,75
T. Vakıflar	12,84	56,39	164,82
Akbank	11,20	67,60	125,51
T. Garanti	7,27	74,87	52,91
HSBC	5,41	80,28	29,30
INGBank	4,06	84,34	16,45
YapıKredi	3,90	88,24	15,19
Halkbank	3,73	91,97	13,90
Denizbank	3,30	95,26	10,87
TOPLAM			1.513,92

2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	25,32	25,32	641,10
T. İş Bankası	13,11	38,43	171,79
T. Vakıflar	10,87	49,29	118,11
Akbank	10,23	59,52	104,61
T. Garanti	8,97	68,49	80,47
Halkbank	5,95	74,45	35,45
Denizbank	5,74	80,19	32,96
HSBC	5,73	85,92	32,86
YapıKredi	3,66	89,58	13,38
INGBank	2,82	92,40	7,95
TOPLAM			1.238,68

2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	21,01	21,01	441,35
T. İş Bankası	13,28	34,29	176,48
Akbank	11,68	45,98	136,50
T. Vakıflar	10,72	56,70	114,94
T. Garanti	8,45	65,14	71,33
Halkbank	7,53	72,68	56,77
Denizbank	5,40	78,08	29,20
HSBC	5,26	83,34	27,68
YapıKredi	4,52	87,87	20,48
INGBank	3,48	91,35	12,14
TOPLAM			1.086,87

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	20,53	20,53	421,31
T. İş Bankası	13,91	34,44	193,62
T. Vakıflar	11,12	45,56	123,63
Akbank	10,02	55,58	100,38
Halkbank	8,32	63,90	69,18
T. Garanti	8,13	72,03	66,12
YapıKredi	6,34	78,37	40,20
Denizbank	5,41	83,78	29,30
HSBC	3,50	87,28	12,24
INGBank	3,30	90,57	10,86
TOPLAM			1.066,84

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	24,63	24,63	606,73
T. İş Bankası	12,12	36,75	146,84
T. Vakıflar	10,79	47,54	116,45
Halkbank	9,68	57,22	93,65
Akbank	9,29	66,51	86,39
T. Garanti	7,37	73,89	54,38
YapıKredi	5,73	79,62	32,83
Denizbank	4,85	84,47	23,57
Finansbank	4,43	88,91	19,66
INGBank	2,84	91,74	8,05
TOPLAM			1.188,55

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	25,09	25,09	629,75
T. İş Bankası	11,85	36,95	140,52
T. Vakıflar	11,56	48,51	133,73
Halkbank	10,87	59,39	118,25
Akbank	10,07	69,45	101,35
T. Garanti	8,14	77,60	66,29
YapıKredi	5,59	83,18	31,21
Finansbank	4,44	87,62	19,68
Denizbank	4,08	91,70	16,64
INGBank	2,45	94,15	6,02
TOPLAM			1.263,43

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	25,24	25,24	636,89
T. İş Bankası	11,74	36,98	137,80
T. Vakıflar	11,62	48,60	135,04
Halkbank	10,38	58,98	107,83
T. Garanti	9,53	68,51	90,77
Akbank	8,62	77,13	74,37
YapıKredi	6,69	83,82	44,75
Finansbank	4,81	88,63	23,15
Denizbank	4,38	93,01	19,15
TEB	2,71	95,72	7,37
TOPLAM			1.277,12

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	21,35	21,35	455,69
T. İş Bankası	12,27	33,61	150,46
T. Vakıflar	10,94	44,56	119,76
Akbank	10,75	55,31	115,65
T. Garanti	10,63	65,94	113,02
Halkbank	10,29	76,23	105,86
YapıKredi	7,18	83,41	51,61
Finansbank	5,29	88,70	27,96
Denizbank	4,27	92,97	18,22
INGBank	3,26	96,23	10,63
TOPLAM			1.168,85

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	20,73	20,73	429,62
T. İş Bankası	12,86	33,58	165,25
Akbank	11,83	45,41	139,97
T. Garanti	11,81	57,22	139,46
T. Vakıflar	10,46	67,69	109,49
Halkbank	9,71	77,39	94,24
YapıKredi	6,72	84,12	45,20
Finansbank	4,70	88,82	22,08
Denizbank	4,54	93,36	20,61
INGBank	3,68	97,04	13,55
TOPLAM			1.179,48

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	18,73	18,73	350,72
T. İş Bankası	13,66	32,39	186,55
Akbank	12,33	44,72	152,15
T. Garanti	12,09	56,81	146,18
T. Vakıflar	10,13	66,94	102,53
Halkbank	9,00	75,93	80,95
YapıKredi	8,55	84,49	73,18
Finansbank	4,64	89,13	21,54
Denizbank	4,26	93,39	18,16
INGBank	4,04	97,43	16,32
TOPLAM			1.148,27

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	17,49	17,49	305,74
T. İş Bankası	13,94	31,42	194,30
T. Garanti	12,17	43,60	148,20
YapıKredi	11,34	54,94	128,62
T. Vakıflar	11,07	66,01	122,58
Akbank	10,12	76,13	102,48
Halkbank	8,47	84,61	71,82
Finansbank	4,75	89,36	22,55
Denizbank	4,53	93,89	20,51
INGBank	3,63	97,51	13,14
TOPLAM			1.129,94

2016			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	17,45	17,45	304,52
T. İş Bankası	13,81	31,26	190,64
T. Garanti	12,25	43,50	149,95
T. Vakıflar	11,32	54,82	128,09
YapıKredi	11,21	66,03	125,60
Akbank	9,68	75,71	93,74
Halkbank	8,54	84,25	72,92
Finansbank	5,22	89,47	27,23
Denizbank	4,83	94,30	23,37
INGBank	3,42	97,72	11,70
TOPLAM			1.127,73

2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C Ziraat	17,48	17,48	305,72
T. İş Bankası	12,53	30,01	156,91
T. Garanti	11,96	41,97	143,01
T. Vakıflar	11,47	53,44	131,63
YapıKredi	10,36	63,80	107,24
Akbank	9,80	73,59	95,96
Halkbank	8,84	82,43	78,10
Denizbank	6,18	88,61	38,21
Finansbank	6,01	94,62	36,10
INGBank	3,47	98,09	12,03
TOPLAM			1.104,93

4.2.2. Hacimsel Büyüklük Bazında Yoğunlaşma Oranları

Çalışmamızda banka bilanço büyüklük verileri olarak, öncelikle aktif büyüklük, toplam krediler, toplam mevduat, özkaynak büyüklüğü ve şube sayılarını veri seti olarak kullanıp, bu verilerle bankaların hacimsel büyüklüklerinin yoğunlaşma oranlarını hesapladık.

4.2.2.1. Yıllar İtibarı ile Bankaların Aktif Büyüklüklerinin Yoğunlaşma Oranları

Bankalarda diğer ticari işletmeler gibi hacimsel büyüklükleri ile pazarda ön planda olmak isterler. Hacimsel büyüklük pazarda, bankalara rakiplerine göre her türlü mukayeseli üstünlük sağlayabilir. Büyüklüğün getirdiği pazarda tanınma ve hizmet sunumu avantajı bazen de banka aleyhine de olabilir zira büyüklük maliyet avantajını sağlayamazsa banka sunduğu ürünlerden zarar edebilir. İşte bu yüzden banka aktifindeki büyümenin bilançoda hangi kalemlerin büyümesinden sağlandığı konusu çok önemlidir.

Ülkemiz bankacılığında aktif büyüklük sıralamasında 2011 ve 2012 yılları haricinde her yıl TC. Ziraat Bankası ilk sırada yer almıştır. TC. Ziraat Bankası en fazla şube ağına sahip olmakla birlikte hemen hemen her dönem en fazla personelin çalıştığı banka da olmuştur.

Türk bankacılık sektöründe son yıllarda en büyük 5 bankanın aktif büyüklük toplamı %60'lı seviyelerden %56'lara kadar gerilemiş olup, en büyük 10 banka ise pazarın yaklaşık %85'ine hâkimdir. Önceki yıllarda pazarda 3üncülük çekişmesinde Akbank önde iken yerini T. Garanti Bankasına kaptırmış, yine 5incilik sıralamasında da Halkbank, Yapı Kredi Bankası'nın önünde yer almayı başarmıştır.

Sektörün aktif büyüklük bakımından yoğunlaşmasında zayıf oligopol piyasa yapısı görülmektedir.

2001				2002				2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C. Ziraat	17,30	18,20	299,29	T.C.Ziraat	17,72	17,72	314,00	T.C.Ziraat	18,68	18,68	348,94
Akbank	10,00	28,20	100,00	Akbank	11,50	29,22	132,25	T.İş Bankası	12,43	31,11	154,50
T.İş Bankası	9,70	37,90	94,09	T.İş Bankası	11,15	40,37	124,32	Akbank	11,80	42,91	139,24
T.Garanti	9,50	47,40	90,25	T.Garanti	9,00	49,37	81,00	T.Garanti	8,96	51,87	80,28
Halkbank	9,10	56,50	82,81	YapıKredi	8,70	60,80	75,69	Yapı Kredi	8,38	60,80	70,22
Yapı Kredi	9,00	65,50	81,00	Halkbank	8,00	68,80	64,00	Halkbank	7,75	68,55	60,06
T. Vakıflar	5,50	71,00	30,25	T.Vakıflar	5,90	74,70	34,81	T.Vakıflar	6,85	75,40	46,92
Pamukbank	3,70	74,70	13,69	Koçbank	3,10	77,80	9,61	Koçbank	3,03	78,43	9,18
Koçbank	2,80	77,50	7,84	Pamukbank	2,70	80,50	7,29	Finansbank	2,30	80,73	5,29
Toprakbank	2,10	79,60	4,41	Finansbank	2,30	82,80	5,29	Dışbank	2,09	82,82	4,37
TOPLAM			803,63	TOPLAM			848,26	TOPLAM			919,02

2004			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C. Ziraat	18,60	18,20	345,96
T.İş Bankası	12,56	30,76	157,75
Akbank	11,39	42,15	129,73
T.Garanti	8,57	50,72	73,44
Halkbank	8,39	59,11	70,39
Yapı Kredi	8,03	67,14	64,48
T. Vakıflar	7,90	75,04	62,41
Koçbank	3,38	78,42	11,42
Finansbank	2,81	81,23	7,90
T.Dışbank	2,33	83,56	5,43
TOPLAM			928,92

2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,38	16,38	268,30
T.İş Bankası	16,04	32,42	257,28
Akbank	13,20	45,62	174,24
T.Garanti	9,18	54,80	84,27
T.Vakıflar	8,15	60,80	66,42
Halkbank	6,81	67,61	46,38
YapıKredi	6,01	73,62	36,12
Koçbank	3,72	77,34	13,84
Finansbank	3,10	80,44	9,61
Denizbank	2,35	82,79	5,52
TOPLAM			961,99

2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	15,50	15,50	240,25
T.C.Ziraat	14,83	30,33	219,93
Akbank	11,81	42,14	139,48
T.Garanti	10,37	52,51	107,54
Yapı Kredi	10,07	60,80	101,40
T.Vakıflar	7,63	68,43	58,22
Halkbank	7,10	75,53	50,41
Finansbank	3,69	79,22	13,62
Oyakbank	2,43	81,65	5,90
Denizbank	2,37	84,02	5,62
TOPLAM			942,36

2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,42	14,42	207,94
T.İş Bankası	14,28	28,70	203,92
Akbank	12,15	40,85	147,62
T.Garanti	12,04	52,89	144,96
Yapı Kredi	8,97	61,86	80,46
T.Vakıflar	7,55	67,00	57,00
Halkbank	7,17	74,17	51,41
Finansbank	3,60	77,77	12,96
Denizbank	2,60	80,37	6,76
HSBC	2,39	82,50	5,71
TOPLAM			918,74

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,79	14,79	218,74
T.İşbankası	13,82	28,61	190,99
T.Garanti	12,60	41,21	158,76
Akbank	12,13	51,30	147,14
Yapı Kredi	9,02	60,32	81,36
T.Vakıflar	7,39	67,71	54,61
Halkbank	7,23	74,94	52,27
Finansbank	3,76	77,70	14,14
Denizbank	2,72	80,42	7,40
INGBank	2,20	82,62	4,84
TOPLAM			930,25

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,93	14,93	222,90
T.İş Bankası	13,65	28,58	186,32
T.Garanti	12,65	41,23	160,02
Akbank	11,43	52,66	130,64
T.Vakıflar	7,80	60,46	60,84
Yapı Kredi	7,74	68,20	59,91
Halkbank	7,32	75,52	53,58
Finansbank	3,52	79,04	12,39
Denizbank	2,57	81,61	6,60
INGBank	1,83	83,44	3,35
TOPLAM			896,57

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,72	15,72	247,12
T.İş Bankası	13,70	29,42	187,69
T.Garanti	12,89	42,31	166,15
Akbank	11,77	54,08	138,53
Yapı Kredi	8,81	62,89	77,62
T.Vakıflar	7,69	70,58	59,14
Halkbank	7,58	78,16	57,46
Finansbank	3,96	82,12	15,68
Denizbank	2,88	85,00	8,29
Teb	1,98	86,98	3,92
TOPLAM			961,60

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	13,30	13,30	176,89
T.C.Ziraat	13,20	26,50	174,24
T.Garanti	12,00	38,50	144,00
Akbank	11,00	49,50	121,00
Yapı Kredi	8,90	58,40	79,21
Halkbank	7,50	65,90	56,25
T.Vakıflar	7,30	73,20	53,29
Finansbank	3,80	77,00	14,44
TEB	3,10	80,10	9,61
Denizbank	3,00	83,10	9,00
TOPLAM			837,93

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	13,50	13,50	182,25
T.C.Ziraat	12,50	26,00	156,25
T.Garanti	12,30	38,30	151,29
Akbank	12,00	50,30	144,00
Yapı Kredi	9,90	60,20	98,01
Halkbank	8,30	68,50	68,89
T.Vakıflar	8,10	76,60	65,61
Finansbank	4,20	80,80	17,64
TEB	3,40	84,20	11,56
Denizbank	3,40	87,60	11,56
TOPLAM			907,06

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	12,90	12,90	166,41
T.C.Ziraat	12,70	25,60	161,29
T.Garanti	12,00	37,60	144,00
Akbank	11,20	48,80	125,44
Yapı Kredi	9,10	57,90	82,81
Halkbank	8,60	66,50	73,96
T.Vakıfbank	8,30	74,80	68,89
Finansbank	4,00	78,80	16,00
Denizbank	3,60	82,40	12,96
Teb	3,30	85,70	10,89
TOPLAM			862,65

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,11	13,11	171,87
T.İş Bankası	12,59	25,70	158,51
T.Garanti	11,59	37,29	134,33
Akbank	10,88	48,17	118,37
Yapı Kredi	9,60	57,77	92,16
T.Vakıflar	8,38	65,90	70,22
Halkbank	8,23	73,20	67,73
Finansbank	3,98	77,18	15,84
Denizbank	3,68	80,86	13,54
TEB	3,34	83,10	11,16
TOPLAM			853,74

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,54	13,54	183,33
T.İş Bankası	12,33	25,87	152,03
T.Garanti	11,37	37,24	129,28
Akbank	10,50	50,30	110,25
Yapı Kredi	9,85	60,15	97,02
Halkbank	8,39	68,54	70,39
T.Vakıflar	8,18	76,72	66,91
Finansbank	3,83	80,80	14,67
Denizbank	3,76	84,56	14,14
TEB	3,21	87,77	10,30
TOPLAM			848,33

2016				2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,78	13,78	190,02	T.C.Ziraat	14,03	14,03	196,84
T.İş Bankası	12,01	25,79	144,17	T.İş Bankası	11,71	25,74	137,12
T.Garanti	10,95	36,74	119,87	T.Garanti	10,51	36,25	110,46
Akbank	10,44	47,18	109,04	Akbank	10,21	46,46	104,24
Yapı Kredi	9,74	56,92	94,89	Halkbank	9,87	56,32	97,41
Halkbank	8,92	65,84	79,52	YapıKredi	9,62	65,95	92,54
T.Vakıflar	8,19	74,03	67,06	T.Vakıflar	8,74	74,69	76,38
Denizbank	3,97	78,01	15,80	QNB Finansbank	4,07	78,75	16,56
Finansbank	3,91	81,92	15,30	Denizbank	3,91	82,67	15,28
TEB	3,07	84,99	9,44	TEB	2,77	85,44	7,67
TOPLAM			845,11	TOPLAM			854,50

4.2.2.2. Yıllar İtibarı ile Bankaların Mevduat Büyüklüklerinin Yoğunlaşma Oranları

Aracılık faaliyetinde bulunan bankaların fon talep edenlere verdikleri paraların sağlandığı temel kaynak mevduatlardır. Gelişmiş ülkelerde bol, gelişmekte olan ülkelerde kıt kaynak olan tasarrufların biriktiği başlıca yer banka mevduatlarıdır. Kriz dönemlerinde özellikle kamu bankalarına mevduat aktarımının temel nedeni de parayı güvenceye almaktır. Mevduatın en büyük hassasiyeti ise faiz oranıdır, müşteri bankaya yatırdığı paraya karşı, vade sonunda ne kadar kazanç sağlayacağını bilmek ister. Bu yüzdendir ki; kıt olan kaynağı toplamak isteyen bazı bankalar, çeşitli yüksek faiz kampanyaları ile ilk kez hesap açacak müşterilere cazip mevduat faizi oranları sunmaktadırlar.

2001 yılından bu yana hazırladığımız toplam mevduat pazar paylarına baktığımızda Türkiye'nin en büyük bankası olan TC. Ziraat Bankası'nın mevduattaki payda da birinci sırada olduğunu görmekteyiz. Aktif büyüklük sıralamasına benzer şekilde, mevduat büyüklüğü sıralamasında da aynı bankalar yerlerini korumaktadırlar. Aktif büyüklüklerde ilk 10 banka pazarın %85'ini kontrol ederken, mevduat toplamında bu oran %90'ları bulmaktadır. Ancak pazar yoğunlaşma açısından zayıf oligopol yapısındadır.

2001				2002				2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C. Ziraat	17,60	22,80	309,76	T.C.Ziraat	19,60	19,60	384,16	T.C.Ziraat	22,40	22,40	501,76
Akbank	10,10	32,90	102,01	T.İş Bankası	11,60	31,20	134,56	T.İş Bankası	12,90	35,30	166,41
YapıKredi	10,00	42,90	100,00	Akbank	11,40	42,60	129,96	Akbank	12,60	47,90	158,76
T.İş Bankası	9,80	52,70	96,04	YapıKredi	9,10	51,70	82,81	T.Garanti	9,50	57,40	90,25
Halkbank	8,80	61,50	77,44	T.Garanti	9,10	60,80	82,81	Halkbank	9,10	66,50	82,81
T.Garanti	8,60	70,10	73,96	Halkbank	8,10	68,90	65,61	YapıKredi	8,90	75,40	79,21
Pamukbank	6,40	78,40	40,96	T.Vakıflar	6,60	75,50	43,56	T.Vakıflar	8,40	83,80	70,56
T.Vakıflar	6,10	84,50	37,21	Pamukbank	3,70	79,20	13,69	Finansbank	2,40	86,20	5,76
Toprakbank	3,10	87,60	9,61	Koçbank	3,10	82,30	9,61	Oyakbank	2,30	88,50	5,29
Koçbank	3,00	90,60	9,00	Finansbank	2,10	84,40	4,41	Denizbank	2,00	90,50	4,00
TOPLAM			855,99	TOPLAM			951,18	TOPLAM			1.164,81
2004				2005				2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C. Ziraat	19,60	22,80	384,16	T.C.Ziraat	20,41	20,41	416,57	T.C.Ziraat	19,10	19,10	364,81
T.İş Bankası	12,00	34,80	144,00	T.İş Bankası	14,74	35,15	217,27	T.İş Bankası	14,20	33,30	201,64
Halkbank	9,80	44,60	96,04	Akbank	12,40	47,55	153,76	Akbank	10,50	43,80	110,25
Akbank	9,60	54,20	92,16	T.Garanti	9,29	56,84	86,30	Yapı Kredi	9,90	53,70	98,01
T.Garanti	8,60	62,80	73,96	T.Vakıflar	9,04	65,88	81,72	T.Garanti	9,40	63,10	88,36
T.Vakıflar	8,50	71,30	72,25	Halkbank	8,24	74,12	67,90	Halkbank	8,50	71,60	72,25
Yapı Kredi	7,10	78,40	50,41	YapıKredi	6,65	80,77	44,22	T.Vakıflar	7,80	79,40	60,84
Koçbank	3,60	82,00	12,96	Koçbank	3,76	84,53	14,14	Finansbank	3,00	82,40	9,00
Finansbank	2,40	84,40	5,76	Finansbank	2,41	86,94	5,81	Oyakbank	2,50	84,90	6,25
Oyakbank	2,30	86,70	5,29	Oyakbank	2,22	89,16	4,93	Denizbank	2,30	87,20	5,29
TOPLAM			936,99	TOPLAM			1.092,62	TOPLAM			1.016,70
2007				2008				2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	18,80	18,80	353,44	T.C.Ziraat	18,00	18,00	324,00	T.C.Ziraat	18,90	18,90	357,21
T.İş Bankası	13,30	32,10	176,89	T.İş Bankası	13,60	31,60	184,96	T.İş Bankası	13,60	32,50	184,96
Akbank	10,90	43,00	118,81	T.Garanti	11,20	42,80	125,44	T.Garanti	11,70	44,20	136,89
T.Garanti	10,50	53,50	110,25	Akbank	10,60	53,40	112,36	Akbank	10,10	54,30	102,01
Yapı Kredi	8,80	62,30	77,44	Yapı Kredi	9,00	62,40	81,00	T.Vakıflar	8,20	62,50	67,24
Halkbank	8,30	70,60	68,89	Halkbank	8,50	70,90	72,25	Halkbank	8,10	70,60	65,61
T.Vakıflar	7,80	78,40	60,84	T.Vakıflar	7,80	78,70	60,84	Yapı Kredi	7,80	78,40	60,84
Finansbank	3,20	81,60	10,24	Finansbank	3,30	82,00	10,89	Finansbank	3,60	86,52	16,00
Oyakbank	2,40	84,00	5,76	INGBank	2,20	84,20	4,84	Denizbank	2,20	88,72	4,84
Denizbank	2,30	86,30	5,29	Denizbank	2,10	86,30	4,41	INGBank	1,88	90,60	3,53
TOPLAM			987,85	TOPLAM			980,99	TOPLAM			999,13
2010				2011				2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	20,46	20,46	418,61	T.C.Ziraat	15,70	15,70	246,49	T.C.Ziraat	15,40	15,40	237,16
T.İş Bankası	14,35	34,81	205,92	T.İş Bankası	13,80	29,50	190,44	T.İş Bankası	13,70	29,10	187,69
T.Garanti	11,82	46,63	139,71	T.Garanti	11,80	41,30	139,24	T.Garanti	11,40	40,50	129,96
Akbank	10,92	57,55	119,25	Akbank	9,50	50,80	90,25	Akbank	11,20	51,70	125,44
Halkbank	8,91	66,46	79,39	Yapı Kredi	9,00	59,80	81,00	Halkbank	10,40	62,10	108,16
Yapı Kredi	8,57	75,03	73,44	Halkbank	8,50	68,30	72,25	YapıKredi	8,80	70,90	77,44
T.Vakıflar	7,76	82,79	60,22	T.Vakıflar	8,20	76,50	67,24	T.Vakıflar	8,70	79,60	75,69
Finansbank	3,97	86,52	16,00	Finansbank	4,10	80,60	16,81	Finansbank	4,30	83,90	18,49
Denizbank	2,56	89,08	6,55	Teb	3,10	83,70	9,61	Teb	3,70	87,60	13,69
TEB	1,95	91,03	3,80	Denizbank	2,70	86,40	7,29	Denizbank	3,50	91,10	12,25
TOPLAM			1.122,90	TOPLAM			920,62	TOPLAM			985,97

2013				2014				2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,00	15,00	225,00	T.C.Ziraat	14,49	14,49	209,96	T.C.Ziraat	14,90	14,90	222,01
T.İş Bankası	12,80	27,80	163,84	T.İş Bankası	12,63	27,12	159,52	T.İş Bankası	12,29	27,19	151,04
T.Garanti	11,30	39,10	127,69	T.Garanti	11,38	38,50	129,50	T.Garanti	11,26	38,45	126,79
Akbank	11,20	50,30	125,44	Akbank	10,72	49,22	114,92	Akbank	11,10	49,55	123,21
Halkbank	10,70	61,00	114,49	Yapı Kredi	9,94	59,16	98,80	Yapı Kredi	10,14	59,69	102,82
Yapı Kredi	9,10	70,10	82,81	Halkbank	9,81	68,97	96,24	Halkbank	9,76	69,45	95,26
T.Vakıflar	8,60	78,70	73,96	T.Vakıflar	8,68	77,65	75,34	T.Vakıflar	8,78	78,23	77,09
Finansbank	4,10	86,52	16,00	Denizbank	4,08	81,73	16,65	Finansbank	3,88	82,11	15,05
Denizbank	3,80	90,32	14,44	Finansbank	3,98	85,71	15,84	Denizbank	3,72	85,83	13,84
TEB	3,60	93,92	12,96	TEB	3,73	89,44	13,91	TEB	3,54	89,37	12,53
TOPLAM			956,63	TOPLAM			930,68	TOPLAM			939,64

Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,25	15,25	232,56	T.C.Ziraat	15,55	15,55	241,80
T.İş Bankası	12,12	27,37	146,89	T.İş Bankası	11,89	27,44	141,37
T.Garanti	11,02	38,39	121,44	Halkbank	11,27	38,71	127,01
Akbank	10,86	49,25	117,94	Akbank	10,79	49,50	116,42
Yapı Kredi	10,55	59,80	111,30	Garanti	10,57	60,07	111,72
Halkbank	10,27	70,07	105,47	Yapı Kredi	9,88	69,95	97,61
T.Vakıflar	8,47	78,54	71,74	T.Vakıflar	9,06	79,01	82,08
Denizbank	4,32	82,86	18,66	Denizbank	4,39	83,40	19,27
Finansbank	3,69	86,55	13,62	QNB Finansbank	3,94	87,34	15,52
TEB	3,41	89,96	11,63	TEB	3,24	90,58	10,49
TOPLAM			951,26	TOPLAM			963,29

4.2.2.3. Yıllar İtibarı ile Bankaların Kredi Büyüklüklerinin Yoğunlaşma Oranları

Fon talep edenlerin, bankaların kapısını çaldığında talepte bulundukları ilk ürün kredidir. Pazarda etkin olmak isteyen bankaların müşterilerine sunduğu krediler çeşitli şekillerde olmaktadır. Bireysel ve kurumsal olarak temelde ikiye ayrılan krediler, kendi aralarında da çok çeşitli isimlerle farklılaşır. Kredilerin temel kaynağı özkaynaklar, mevduat ve mevduat benzeri kaynaklardır. 2015 yılına kadar kredi piyasasında etkin olan T. İş Bankası ve T. Garanti Bankası'nın son yıllarda büyük altyapı projelerine kredi sağlayan kamu bankaları yüzünden sıralamada yerleri değişmiştir.

Kredi piyasasında önceki yıllarda ilk on bankanın pazar payları toplamı %70'ler seviyesinde iken bu oran zamanla %85 seviyelerine kadar yükselmiştir. Kredi pazarı da, mevduat pazarında olduğu gibi halen zayıf oligopolistik yapının özelliklerini taşımaktadır.

2001			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,00	13,00	169,00
Akbank	11,50	24,50	132,25
T.Garanti	10,70	35,20	114,49
T.İş Bankası	10,70	45,90	114,49
YapıKredi	7,30	53,20	53,29
T.Vakıfbank	6,90	60,10	47,61
Koçbank	3,50	63,60	12,25
Pamukbank	3,50	67,10	12,25
Halkbank	3,10	70,20	9,61
Finansbank	2,60	72,80	6,76
TOPLAM			672,00

2002			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
YapıKredi	13,30	13,30	176,89
T.İşbankası	12,50	25,80	156,25
Akbank	11,50	37,30	132,25
T.Garanti	9,70	47,00	94,09
T.C.Ziraat	6,90	53,90	47,61
T.Vakıflar	5,60	59,50	31,36
Koçbank	4,40	63,90	19,36
Finansbank	3,20	67,10	10,24
HSBC	2,70	69,80	7,29
T.Dışbank	2,30	72,10	5,29
TOPLAM			680,63

2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	13,25	13,25	175,56
Akbank	12,45	25,70	155,00
YapıKredi	11,40	37,10	129,96
T.Garanti	9,80	46,90	96,04
T.C.Ziraat	7,85	54,75	61,62
T.Vakıflar	6,70	61,45	44,89
Koçbank	4,00	65,45	16,00
Finansbank	3,75	69,20	14,06
Halkbank	3,60	72,80	12,96
Oyakbank	3,10	75,90	9,61
TOPLAM			715,71

2004			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	12,20	12,20	148,84
T.İş Bankası	11,90	24,10	141,61
T.Garanti	9,80	33,90	96,04
YapıKredi	9,50	43,40	90,25
T.C.Ziraat	8,20	51,60	67,24
T.Vakıfbank	7,70	59,30	59,29
Finansbank	4,90	64,20	24,01
Halkbank	4,10	68,30	16,81
Koçbank	3,70	72,00	13,69
HSBC	3,30	75,30	10,89
TOPLAM			668,67

2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	14,44	14,44	208,51
T.İşbankası	13,55	27,99	183,60
T.Garanti	11,06	39,05	122,32
T.C.Ziraat	8,77	47,82	76,91
T.Vakıflar	7,78	55,60	60,53
YapıKredi	7,38	62,98	54,46
Finansbank	4,97	67,95	24,70
Koçbank	4,70	72,65	22,09
Halkbank	4,06	76,71	16,48
HSBC	3,34	80,05	11,16
TOPLAM			780,78

2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	13,00	13,00	169,00
Akbank	12,70	25,70	161,29
T.Garanti	12,20	37,90	148,84
YapıKredi	10,00	47,90	100,00
T.Vakıflar	8,10	56,00	65,61
T.C.Ziraat	7,70	63,70	59,29
Halkbank	5,20	68,90	27,04
Finansbank	5,00	73,90	25,00
HSBC	3,30	77,20	10,89
Oyakbank	3,30	80,50	10,89
TOPLAM			777,85

2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	12,70	12,70	161,29
Akbank	12,70	25,40	161,29
T.İşbankası	11,50	36,90	132,25
YapıKredi	9,70	46,60	94,09
T.Vakıflar	8,10	54,70	65,61
T.C.Ziraat	7,30	62,00	53,29
Halkbank	6,20	68,20	38,44
Finansbank	4,90	73,10	24,01
Denizbank	3,60	76,70	12,96
HSBC	3,20	79,90	10,24
TOPLAM			753,47

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	13,10	13,10	171,61
T.İşbankası	12,50	25,60	156,25
Akbank	11,70	37,30	136,89
YapıKredi	9,90	47,20	98,01
T.C.Ziraat	8,10	55,30	65,61
T.Vakıflar	8,10	63,40	65,61
Halkbank	6,80	70,20	46,24
Finansbank	4,60	74,80	21,16
Denizbank	3,30	78,10	10,89
INGBank	2,90	81,00	8,41
TOPLAM			780,68

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşBankası	12,30	12,30	151,29
T.Garanti	12,00	24,30	144,00
Akbank	10,00	34,30	100,00
YapıKredi	9,20	43,50	84,64
T.C.Ziraat	9,10	52,60	82,81
T.Vakıflar	8,70	61,30	75,69
Halkbank	8,50	69,80	72,25
Finansbank	4,70	74,50	22,09
Denizbank	3,40	77,90	11,56
ING Bank	2,70	80,60	7,29
TOPLAM			751,62

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.Garanti	12,72	12,72	161,80
T.İşbankası	12,67	25,39	160,53
T.C.Ziraat	11,27	36,66	127,01
Akbank	10,43	47,09	108,78
YapıKredi	10,30	57,39	106,09
T.Vakıflar	8,84	66,23	78,15
Halkbank	8,60	74,83	73,96
Finansbank	5,05	79,88	25,50
Denizbank	3,63	83,51	13,18
ING Bank	2,37	85,88	5,62
TOPLAM			860,62

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	13,20	13,20	174,24
T.Garanti	12,00	25,20	144,00
T.C.Ziraat	10,20	35,40	104,04
Akbank	10,20	45,60	104,04
YapıKredi	9,50	55,10	90,25
T.Vakıflar	8,30	63,40	68,89
T.Halkbank	8,10	71,50	65,61
Finansbank	4,30	75,80	18,49
Teb	3,60	79,40	12,96
Denizbank	3,20	82,60	10,24
TOPLAM			792,76

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	13,90	13,90	193,21
T.Garanti	11,90	25,80	141,61
Akbank	11,40	37,20	129,96
YapıKredi	9,90	47,10	98,01
T.C.Ziraat	9,30	56,40	86,49
T.Vakıflar	8,90	65,30	79,21
Halkbank	8,60	73,90	73,96
Finansbank	4,70	78,60	22,09
Teb	3,90	82,50	15,21
Denizbank	3,70	86,20	13,69
TOPLAM			853,44

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	12,80	12,80	163,84
T.Garanti	11,30	24,10	127,69
Akbank	10,90	35,00	118,81
T.C.Ziraat	10,90	45,90	118,81
YapıKredi	9,50	55,40	90,25
T.Vakıflar	8,50	63,90	72,25
Halkbank	8,40	72,30	70,56
Finansbank	4,20	76,50	17,64
Denizbank	3,80	80,30	14,44
TEB	3,60	83,90	12,96
TOPLAM			807,25

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İşbankası	12,88	12,88	165,89
T.C.Ziraat	11,73	24,61	137,59
T.Garanti	11,08	35,69	122,77
Akbank	10,41	46,10	108,37
YapıKredi	10,08	56,18	101,61
T.Vakıflar	8,64	64,82	74,65
T.Halkbank	8,41	73,23	70,73
Finansbank	4,15	77,38	17,22
TEB	3,75	81,13	14,06
Denizbank	3,56	84,69	12,67
TOPLAM			825,56

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	12,80	12,80	163,84
T.İş Bankası	12,20	25,00	148,84
T.Garanti	10,91	35,91	119,03
YapıKredi	10,20	46,11	104,04
Akbank	9,71	55,82	94,28
Halkbank	8,69	64,51	75,52
T.Vakıfbank	8,48	72,99	71,91
Finansbank	3,92	76,91	15,37
Teb	3,64	80,55	13,25
Denizbank	3,52	84,07	12,39
TOPLAM			818,47

2016			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,55	13,55	183,67
T.İş Bankası	11,90	25,45	141,58
T.Garanti	10,84	36,29	117,46
YapıKredi	10,06	46,35	101,12
Akbank	9,43	55,77	88,87
Halkbank	9,22	65,00	85,10
T.Vakıfbank	8,60	73,60	74,04
Finansbank	3,66	77,27	13,43
Denizbank	3,60	80,87	12,97
Teb	3,28	84,15	10,78
TOPLAM			829,02

2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,40	14,40	207,36
T.İş Bankası	11,59	25,99	134,32
T.Garanti	10,12	36,12	102,41
Halkbank	9,82	45,94	96,43
YapıKredi	9,41	55,35	88,54
Akbank	9,20	64,55	84,64
T.Vakıfbank	8,88	73,43	78,85
QNB Finansbank	3,99	77,42	15,92
Denizbank	3,67	81,09	13,46
TEB	3,06	84,15	9,36
TOPLAM			831,29

4.2.2.4. Yıllar İtibarı ile Bankaların Özkaynak Büyüklüğü Yoğunlaşma Oranları

Bankaların taşıdıkları kredi, piyasa ve faaliyet risklerine karşı kendilerini korudukları en önemli kaynak kendi özkaynaklarıdır. Özkaynakları yetersiz banka, yalnız risk açısından değil aynı zamanda faaliyetlerini genişletmesi açısından da bir kısıtlama altındadır. Özkaynaklarını en verimli şekilde kullanan bankalar her zaman kârlılıklarını devam ettirirler, banka verimlilik hesaplamalarında bu yüzden özkaynak kârlılığı rasyosu her zaman dikkatle takip edilmektedir.

Geçmiş yıllarda pazarda T. İş Bankasının lider olduğu özkaynak büyüklüğünde, son yıllarda yüksek kâr elde eden ve kârı dağıtmayarak bilançosunda tutan TC Ziraat Bankası özkaynakları en güçlü banka halini almıştır. Özkaynaklarda en büyük 5 bankanın pazar payları %60'lar seviyesinde olup, özkaynak büyüklüğü açısından da pazar zayıf oligopolistik karakterdedir.

2001			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C. Ziraat	23,60	23,60	556,96
T.İş Bankası	19,80	43,40	392,04
Akbank	13,70	57,10	187,69
YapıKredi	10,30	67,40	106,09
T.Garanti	8,30	75,70	68,89
Halkbank	6,40	82,10	40,96
Bayındırbank	5,20	87,30	27,04
HSBC	3,20	90,50	10,24
T.Dışbank	2,40	92,90	5,76
T.Vakıflar	2,40	95,30	5,76
TOPLAM			1.401,43

2002			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	16,30	16,30	265,69
T.C.Ziraat	15,90	32,20	252,81
Akbank	12,40	44,60	153,76
YapıKredi	10,50	55,10	110,25
Halkbank	7,00	62,10	49,00
T.Garanti	6,40	68,50	40,96
T.Vakıflar	2,90	71,40	8,41
HSBC	2,80	74,20	7,84
T.Dışbank	2,10	76,30	4,41
Finansbank	2,00	78,30	4,00
TOPLAM			897,13

2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,90	15,90	252,81
T.İş Bankası	15,30	31,20	234,09
Akbank	13,70	44,90	187,69
YapıKredi	9,60	54,50	92,16
Halkbank	7,00	61,50	49,00
T.Garanti	6,70	68,20	44,89
T.Vakıflar	3,20	71,40	10,24
HSBC	2,40	73,80	5,76
T.Dışbank	2,40	76,20	5,76
Finansbank	2,00	78,20	4,00
TOPLAM			886,40

2004			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	16,95	16,95	287,30
Akbank	13,80	30,75	190,44
T.C.Ziraat	11,20	41,95	125,44
YapıKredi	10,30	52,25	106,09
T.Garanti	7,00	59,25	49,00
Halkbank	6,67	65,92	44,49
Finansbank	2,32	68,24	5,38
HSBC	2,23	70,47	4,95
T.Dışbank	2,20	72,67	4,84
Denizbank	1,90	74,57	3,61
TOPLAM			821,54

2005			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	18,97	18,97	359,86
Akbank	12,45	31,42	155,00
T.C.Ziraat	11,36	42,78	129,05
T.Vakıflar	8,35	51,13	69,72
T.Garanti	7,64	58,77	58,37
Halkbank	6,26	65,03	39,19
YapıKredi	3,29	68,32	10,82
Finansbank	2,74	71,06	7,51
HSBC	2,24	73,30	5,02
Fortisbank	2,09	75,39	4,37
TOPLAM			838,91

2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	16,23	16,23	263,41
Akbank	12,19	28,42	148,60
T.C.Ziraat	11,35	39,77	128,82
T.Garanti	8,00	47,77	64,00
T.Vakıflar	7,75	55,52	60,06
Halkbank	6,52	62,04	42,51
YapıKredi	5,77	67,81	33,29
Finansbank	3,72	71,53	13,84
HSBC	2,20	73,73	4,84
Denizbank	2,13	75,86	4,54
TOPLAM			763,91

2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	14,43	14,43	208,22
Akbank	14,43	28,86	208,22
T.C.Ziraat	9,82	38,68	96,43
T.Garanti	9,37	48,05	87,80
T.Vakıflar	7,11	55,16	50,55
YapıKredi	6,67	61,83	44,49
Halkbank	5,96	67,79	35,52
Finansbank	3,57	71,36	12,74
HSBC	2,75	74,11	7,56
Fortisbank	2,24	76,35	5,02
TOPLAM			756,57

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	13,55	13,55	183,60
T.Garanti	11,45	25,00	131,10
T.İş Bankası	11,42	36,42	130,42
T.C.Ziraat	8,90	45,32	79,21
YapıKredi	8,28	53,60	68,56
T.Vakıflar	6,85	60,45	46,92
Halkbank	5,18	65,63	26,83
Finansbank	3,43	69,06	11,76
HSBC	2,74	71,80	7,51
Denizbank	2,46	74,26	6,05
TOPLAM			691,97

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	13,32	13,32	177,42
T.İş Bankası	12,67	25,99	160,53
T.Garanti	12,50	38,49	156,25
T.C.Ziraat	9,72	48,21	94,48
YapıKredi	7,76	55,97	60,22
T.Vakıflar	6,93	62,90	48,02
Halkbank	5,41	68,31	29,27
Finansbank	3,40	71,71	11,56
Denizbank	2,47	74,18	6,10
HSBC	2,34	76,52	5,48
TOPLAM			749,33

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
Akbank	13,60	13,60	184,96
T.İş Bankası	13,18	26,78	173,71
T.Garanti	12,76	39,54	162,82
T.C.Ziraat	10,42	49,96	108,58
YapıKredi	8,00	57,96	64,00
T.Vakıflar	6,63	64,59	43,96
Halkbank	5,76	70,35	33,18
Finansbank	4,03	74,38	16,24
Denizbank	2,43	76,81	5,90
HSBC	2,09	78,90	4,37
TOPLAM			797,71

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	12,94	12,94	167,44
T.Garanti	12,69	25,63	161,04
Akbank	12,67	38,30	160,53
T.C.Ziraat	9,51	47,81	90,44
YapıKredi	8,45	56,26	71,40
T.Vakıflar	6,71	62,97	45,02
T.Halkbank	6,24	69,21	38,94
Finansbank	4,11	73,32	16,89
TEB	3,04	76,36	9,24
Denizbank	2,85	79,21	8,12
TOPLAM			769,07

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	13,00	13,00	169,00
Akbank	12,55	25,55	157,50
T.Garanti	12,20	37,75	148,84
T.C.Ziraat	9,83	47,58	96,63
YapıKredi	9,66	57,24	93,32
T.Halkbank	7,06	64,30	49,84
T.Vakıflar	6,82	71,12	46,51
Finansbank	4,19	75,31	17,56
Denizbank	2,88	78,19	8,29
TEB	2,75	80,94	7,56
TOPLAM			795,06

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	12,75	12,75	162,56
T.Garanti	12,21	24,96	149,08
Akbank	11,54	36,50	133,17
T.C.Ziraat	9,93	46,43	98,60
YapıKredi	9,36	55,79	87,61
Halkbank	7,65	63,44	58,52
T.Vakıfbank	6,82	70,26	46,51
Finansbank	4,13	74,39	17,06
TEB	2,85	77,24	8,12
Denizbank	2,65	79,89	7,02
TOPLAM			768,27

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	13,18	13,18	173,71
T.C.Ziraat	12,84	26,02	164,87
T.Garanti	11,69	37,71	136,66
Akbank	11,29	49,00	127,46
YapıKredi	8,60	57,60	73,96
Halkbank	7,44	65,04	55,35
T.Vakıfbank	6,64	71,68	44,09
Finansbank	5,10	76,78	26,01
TEB	3,86	80,64	14,90
Denizbank	2,66	83,30	7,08
TOPLAM			824,09

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.İş Bankası	12,73	12,73	162,05
T.C.Ziraat	12,53	25,26	157,00
T.Garanti	12,31	37,57	151,54
Akbank	10,60	48,17	112,36
YapıKredi	9,17	57,34	84,09
T.Halkbank	7,71	65,05	59,44
T.Vakıflar	6,66	71,71	44,36
Finansbank	3,58	75,29	12,82
Denizbank	2,76	78,05	7,62
TEB	1,78	79,83	3,17
TOPLAM			794,44

2016			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,29	13,29	176,65
T.İş Bankası	12,45	25,74	155,06
T.Garanti	12,31	38,05	151,44
Akbank	10,61	48,66	112,68
YapıKredi	9,04	57,71	81,80
T.Halkbank	7,38	65,09	54,49
T.Vakıflar	6,66	71,75	44,38
Denizbank	3,66	75,41	13,38
Finansbank	3,51	78,92	12,30
TEB	2,70	81,62	7,29
TOPLAM			809,45

2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,62	13,62	185,50
T.İş Bankası	12,49	26,11	156,00
T.Garanti	11,97	38,08	143,28
Akbank	11,71	49,79	137,12
YapıKredi	8,72	58,51	76,03
T.Halkbank	7,35	65,86	54,02
T.Vakıflar	6,74	72,60	45,42
Denizbank	3,71	76,31	13,76
QNB Finansbank	3,52	79,83	12,39
TEB	2,61	82,44	6,81
TOPLAM			830,33

4.2.2.5. Yıllar İtibarı ile Şube Sayısı Yoğunlaşma Oranları

Bankaların müşterilerine sundukları hizmetlerin dağıtım kanalları, şubeler vasıtası ile olmaktadır. Pazarda etkin olmak ve müşterinin ayağına gitmek isteyen bankalar ülkenin her bölgesine şube açarlar. Nitekim ülkemizde de yalnız kamu bankaları değil, 3 özel bankanın da her ilimizde şubesi bulunmaktadır.

Ekonomik duruma son derece duyarlı olan şubeleşmede özellikle özel ve yabancı sermayeli bankalar piyasadan gelen ekonomik faaliyetlere son derece duyarlı olup, kriz dönemlerinde ilk iş olarak maliyetleri asgariye indirmek için şube kapama yolunu tercih etmektedirler. Sektörün en büyük 10 bankasının şube sayılarının 500'ün üzerinde olması dikkat çekmektedir. Bu yüzden de pazarda zayıf oligopolistik yapı görünmekte olup, pazar halen şubeleşmeye açıktır.

2001				2002				2003			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	21,80	21,80	475,24	T.C.Ziraat	19,20	19,20	368,64	T.C.Ziraat	19,20	19,20	368,64
Halkbank	13,00	34,80	169,00	T.İş Bankası	13,70	32,90	187,69	T.İş Bankası	14,10	33,30	198,81
T.İşbankası	12,10	46,90	146,41	Akbank	10,20	43,10	104,04	Akbank	10,40	43,70	108,16
Akbank	8,90	55,80	79,21	Halkbank	8,90	52,00	79,21	Halkbank	8,80	52,50	77,44
Yapı Kredi	6,00	61,80	36,00	YapıKredi	6,80	58,80	46,24	YapıKredi	6,90	59,40	47,61
T.Vakıflar	4,60	66,40	21,16	T.Garanti	4,90	63,70	24,01	T.Garanti	5,20	64,60	27,04
T.Garanti	4,30	70,70	18,49	T.Vakıflar	4,90	68,60	24,01	T.Vakıflar	4,90	69,50	24,01
Pamukbank	2,80	73,50	7,84	Oyakbank	3,60	72,20	12,96	Oyakbank	4,50	74,00	20,25
HSBC	2,80	76,30	7,84	Şekerbank	3,20	75,40	10,24	Şekerbank	3,30	77,30	10,89
Şekerbank	2,50	78,80	6,25	Pamukbank	3,20	78,60	10,24	Pamukbank	2,90	80,20	8,41
TOPLAM			967,44	TOPLAM			867,28	TOPLAM			891,26
2004				2005				2006			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI	Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	18,80	18,80	353,44	T.C.Ziraat	18,40	18,40	338,56	T.C.Ziraat	18,30	18,30	334,89
T.İş Bankası	14,00	32,80	196,00	T.İş Bankası	14,00	32,40	196,00	T.İş Bankası	13,00	31,30	169,00
Halkbank	11,60	44,40	134,56	Akbank	10,60	43,00	112,36	Akbank	10,00	41,30	100,00
Akbank	10,50	54,90	110,25	Halkbank	9,38	52,38	87,98	Yapı Kredi	8,80	50,10	77,44
Yapı Kredi	6,70	61,60	44,89	T.Garanti	6,94	59,32	48,16	Halkbank	8,60	58,70	73,96
T.Garanti	5,70	67,30	32,49	YapıKredi	6,50	65,82	42,25	T.Garanti	7,00	65,70	49,00
T. Vakıflar	4,90	72,20	24,01	Oyakbank	4,93	70,75	24,30	Oyakbank	5,10	70,80	26,01
Oyakbank	4,80	77,00	23,04	T.Vakıflar	4,90	75,65	24,01	T.Vakıflar	4,60	75,40	21,16
Denizbank	3,20	80,20	10,24	Denizbank	3,80	79,45	14,44	Finansbank	4,50	79,90	20,25
Şekerbank	3,20	83,40	10,24	Finansbank	3,34	82,79	11,16	Denizbank	3,90	83,80	15,21
TOPLAM			939,16	TOPLAM			899,23	TOPLAM			886,92

2007			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,50	16,50	272,25
T.İş Bankası	12,40	28,90	153,76
Akbank	9,50	38,40	90,25
Yapı Kredi	9,00	47,40	81,00
Halkbank	7,80	55,20	60,84
T.Garanti	7,80	63,00	60,84
Finansbank	5,40	68,40	29,16
Oyakbank	4,80	73,20	23,04
T.Vakıflar	4,80	78,00	23,04
Denizbank	4,20	82,20	17,64
TOPLAM			811,82

2008			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,50	14,50	210,25
T.İş Bankası	11,80	26,30	139,24
Akbank	9,90	36,20	98,01
Yapı Kredi	9,80	46,00	96,04
T.Garanti	8,30	54,30	68,89
Halkbank	7,10	61,40	50,41
T.Vakıflar	6,00	67,40	36,00
Finansbank	5,20	72,60	27,04
Denizbank	4,50	77,10	20,25
INGBank	4,20	81,30	17,64
TOPLAM			763,77

2009			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,60	14,60	213,16
T.İşbankası	12,10	26,70	146,41
Akbank	9,70	36,40	94,09
Yapı Kredi	9,30	45,70	86,49
T.Garanti	8,70	54,40	75,69
Halkbank	7,40	61,80	54,76
T.Vakıflar	6,00	67,80	36,00
Finansbank	5,10	72,90	26,01
Denizbank	5,00	77,90	25,00
INGBank	4,00	81,90	16,00
TOPLAM			773,61

2010			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,78	14,78	218,45
T.İşbankası	12,06	26,84	145,44
Akbank	9,64	36,48	92,93
Yapı Kredi	9,17	45,65	84,09
T.Garanti	9,07	54,72	82,26
Halkbank	7,49	62,21	56,10
T.Vakıflar	6,72	68,93	45,16
Finansbank	5,31	74,24	28,20
Denizbank	5,28	79,52	27,88
TEB	3,54	83,06	12,53
TOPLAM			793,04

2011			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	13,90	13,90	193,21
T.İş Bankası	11,40	25,30	129,96
Akbank	8,80	34,10	77,44
T.Garanti	8,70	42,80	75,69
Yapıkredi	8,60	51,40	73,96
Halkbank	7,30	58,70	53,29
T.Vakıflar	6,50	65,20	42,25
Denizbank	5,60	70,80	31,36
Finansbank	5,00	75,80	25,00
TEB	4,80	80,60	23,04
TOPLAM			725,20

2012			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	14,79	14,79	218,74
T.İş Bankası	12,21	27,00	149,08
Akbank	9,40	36,40	88,36
T.Garanti	9,11	45,51	82,99
Yapıkredi	9,06	54,57	82,08
Halkbank	8,00	62,57	64,00
T.Vakıflar	7,27	69,84	52,85
Denizbank	5,96	75,80	35,52
Finansbank	5,68	81,48	32,26
TEB	4,97	86,45	24,70
TOPLAM			830,60

2013			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,07	15,07	227,10
T.İşbankası	11,87	26,94	140,90
Akbank	9,05	35,99	81,90
Garanti	8,94	44,93	79,92
Yapıkredi	8,61	53,54	74,13
Halkbank	7,95	61,49	63,20
T.Vakıflar	7,79	69,28	60,68
Denizbank	6,25	75,53	39,06
Finansbank	6,11	81,64	37,33
TEB	4,93	86,57	24,30
TOPLAM			828,55

2014			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	15,20	15,20	231,04
T.İş Bankası	12,10	27,30	146,41
Yapıkredi	8,93	36,23	79,74
T.Garanti	8,92	45,15	79,57
Akbank	8,83	53,98	77,97
Halkbank	8,01	61,99	64,16
T.Vakıflar	7,95	69,94	63,20
Denizbank	6,37	76,31	40,58
Finansbank	5,86	82,17	34,34
TEB	4,90	87,07	24,01
TOPLAM			841,02

2015			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,18	16,18	261,79
T.İş Bankası	12,30	28,48	151,29
YapıKredi	8,93	37,41	79,74
T.Garanti	8,75	46,16	76,56
Halkbank	8,47	54,63	71,74
Vakıfbank	8,22	62,85	67,57
Akbank	8,05	70,90	64,80
Denizbank	6,18	77,08	38,19
Finansbank	5,73	82,81	32,83
TEB	4,75	87,56	22,56
TOPLAM			867,09

2016			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,81	16,81	282,58
T.İş Bankası	12,74	29,55	162,31
T.Garanti	8,97	38,52	80,46
Halkbank	8,94	47,46	79,92
YapıKredi	8,68	56,14	75,34
Vakıfbank	8,57	64,71	73,44
Akbank	7,80	72,51	60,84
Denizbank	6,43	78,94	41,34
Finansbank	5,84	84,78	34,11
TEB	4,77	89,55	22,75
TOPLAM			913,10

2017			
Banka İsmi	% Pay	% Küm	HHI
T.C.Ziraat	16,88	16,88	284,93
T.İş Bankası	12,92	29,80	166,92
Halkbank	9,18	38,98	84,27
T.Garanti	8,95	47,93	80,10
Vakıfbank	8,78	56,71	77,08
YapıKredi	8,20	64,91	67,24
Akbank	7,59	72,50	57,60
Denizbank	6,60	79,10	43,56
QNB Finansba	5,49	84,59	30,14
TEB	4,77	89,36	22,75
TOPLAM			914,59

Yapmış olduğumuz çalışmadan elde ettiğimiz HHI verilerine dayanarak Türk bankacılık sektöründe hacimsel büyüklük olarak pazar hâkimiyetinde genel olarak zayıf bir oligopolistik yapı görünürken; HHI değerlerinin arttığı yıllarda rekabet gücünde azalma işareti görülmektedir. Sektörün ürünsel bazında ise özellikle tüketici kredi kartları, tüketici taşıt kredileri ve tüketici ihtiyaç kredilerinde güçlü oligopol verileri alınırken pazarın rekabet gücünde azalma işaretleri alınmıştır. Bu ürünlerin pazar payında üstünlüğe sahip bankaların, bu ürünlerde uzmanlaştığını da söyleyebiliriz. Konut kredilerinde ise önceki yıllarda zayıf oligopol piyasa ile rekabet şartları oluşmuşken, 2016 ve 2017 verilerine bakıldığında ise kamu sermayeli bankaların faiz avantajları yüzünden rekabet gücünün, rakip bankalar açısından azaldığını görmekteyiz.

4.3. 2001-2017 Döneminde Türk Bankacılık Sektöründe Kârlılık ve Verimlilik Gelişmeleri

İşletmelerde kârlılık ve verimlilik analizleri çeşitli yöntemler kullanılarak yapılabilmektedir. Bu yöntemlerden finansal rasyo analizi yöntemi tek girdi ile çıktılarının birbirleriyle oranlanması sonucu oluşan matematiksel ilişkinin zaman içinde izlenmesi şeklinde uygulanmaktadır.¹⁸⁷ Finansal rasyo analizinde işletmelerin verimliliklerini ve kapasite göstergelerini belirlemek amacı ile kullanılan temel rasyolar; özkaynak kârlılığı, aktif kârlılığı, personel başına kârlılık ve dağıtım kanalı başına kârlılık gibi temel rasyolardır.

Ancak bankacılık sektöründe toplanan mevduat ve verilen krediler karşılığında elde edilen kâr, verimliliğin aslını belirlemektedir.

Türk bankacılık sektöründeki hacimsel olarak zayıf oligopolistik, ürünsel olarak ise güçlü oligopolistik yapının bankalar arası rekabeti azaltıcı etkisi, özellikle büyük ölçekli bankaları kârlı hale getirmektedir. Nasıl olsa kâr ediyoruz düşüncesinden hareket eden bazı bankalar, süreç içerisinde bu yüzden verimliliğe önem vermemişlerdir. Özellikle pazara yabancı bankaların girişiyle beraber, personele yönelik verilen hedefler (bu ay ne kadar

¹⁸⁷Mehmet Fatih ACAR, Taptuk Emre ERKOÇ ve Bülent YILMAZ.”Türk Bankacılık Sektörü İçin Karşılaştırmalı Performans Analizi”, Adnan Menderes Üniversitesi, **Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**, yıl.2 ,sayı.2, 2015, s.3

mevduat topladın, ne kadar kredi verdin, kaç kredi kartı pazarladın, şubeye ne kadar gelir yazdın vs. gibi) bankaları; verimliliklerini sorgulamaya yöneltmiştir.

Sektörün özellikle yurtdışından sağladığı sermaye benzeri kredilerden dolayı taşıdığı yüksek döviz borcu, sorunlu kredilerin az da olsa varlığı, kamu bankalarının sektördeki ağırlığının giderek artması ve özellikle ülkemizde son dönemlerde yaşanan döviz kuru yükselişlerinde, kur riski taşıyan müşterilere yönelik tutumlar güvene dayalı bir sektör olan bankacılık endüstrisinde piyasa oyuncularının verimliliklerini de etkilemektedir.

Bankanın verimliliğini araştıran hissedarlar ise artık öncelikle koydukları sermayeye karşılık kaç birim kâr elde ettiklerini sorgulamaya başlamışlardır. İşte hissedarların koydukları bu sermayenin kârlılık oranı da aynı zamanda bir yönetim performansı başarı göstergesidir.

Dolayısı ile özsermaye kârlılık oranı yüksek olan bankaların kaynaklarını daha verimli kullandığını da söyleyebiliriz.

Aktif kârlılık verisi ise bankanın toplam varlıklarına göre ne kadar kâr elde ettiğinin göstergesidir. Aktif kârlılık oranı bir bankanın yaptığı yatırımdan ne kazandığını göstermektedir. Özetle aktif kârlılık bankanın varlıklarını ne kadar etkinlikle kullandığına işaret etmektedir.

Bir bankanın aktif ve özkaynak kârlılığının yüksek olması onun etkin ve verimli çalıştığının ispatıdır. Bu varsayımımızda tezimizin alt hipotezi olarak verimlilik rasyo analizimiz ile sorgulanacaktır.

Bu konuda literatüre baktığımızda özellikle Avrupa Birliği sınırları içinde yaşanmış banka birleşme ve satın almaları sonrasında birçok çalışma yapıldığını görmekteyiz.

Beccalli ve Frantz'ın, Arel ve UniCredit için hazırladıkları bir araştırma projesinde 1991-2005 yılları arasında Avrupa Birliği sınırları içinde yaşanan gerçekleşen 394 ulusal ve

320 sınır ötesi birleşmeyi incelenmiş ve yaşanan birleşmelerden 5-6 yıl sonra kâr etkinliği ile özkaynak etkinliklerinin arttığı tespit edilmiştir.¹⁸⁸

Altunbaş ve Ibanez ise 1992-2001 yılları arasında yaşanan 262 banka birleşmesini sorgulayarak, birleşmeler sonrasında özkaynak kârlılıklarında önemli artışlar tespit etmişlerdir.¹⁸⁹

Vander Vennet ise AB Bankalarının 1988-1993 yılları arasında gerçekleşen birleşmelerinden 492 tanesini incelemiş ve eşit büyüklükteki yerli bankaların birleşmelerinde kârlılık verimliliklerini tespit etmiştir.¹⁹⁰

Campa ve Hernando ikilisi ise 1998-2002 yılları arasında AB sınırları içinde yaşanan 244 birleşme üzerinde çalışarak, birleşmeler sonrasında 2 yıl geçtikten sonra getirilerin başladığını ve satın alınan bankaların özkaynak getirilerinde %7'lik artışlar görüldüğünü dolayısı ile verimliliklerinin de arttığını belirtmişlerdir.¹⁹¹

Mylonidis ve Kelnikola birlikte yaptıkları bir çalışmada 1997-1999 ve 2000-2002 yılları arasında yaşanan Yunan bankalarının ulusal pazardaki birleşme faaliyetlerini operasyonel performans üzerine sorgulamışlardır. Çalışmada 9 birleşen ve 4 birleşmeyen bankanın verileri ele alınmıştır. Operasyonel etkinlik, çalışan verimliliği, likidite rasyoları, kredi riski rasyoları ve sermaye yeterliliği rasyoları üzerinde çalışma gerçekleştirilmiştir. Çalışma sonrası çıkan sonuçlara göre; satılan bankalarda birleşmeler sonrası iyileşme görülmemiştir. Birleşme faaliyetleri işletme performansları üzerinde olumlu etkiler yapsa da bankaların likiditeleri

¹⁸⁸ Elena BECCALLI ve Pascal FRANTZ. " M&A Operations and Performance in Banking " Accounting and Finance Department, London School of Economics and Political Science, **Research Project Paper** ,promoted by Arel and UniCredit Group, 2006

¹⁸⁹ Yener ALTUNBAS ve D.M. IBANEZ. " Mergers and Acquisitions and Bank Performance in Europe", The Role of Strategic Similarities, **ECB Working Paper**, no 398, Frankfurt

¹⁹⁰ Vennet R.VANDER, "The effect of Mergers and Acquisitions on the Efficiency and Profitability of EC Credit Institutions" **Journal of Banking & Finance**, 20,1996, s.1531-1550

¹⁹¹ Jose Manuel CAMPA ve Ignacio HERNANDO. "M&As Performance in the European Financial Industry" **Journal of Banking & Finance**, 30,2006, s.3367-3392

azalmıştır. Araştırmacılar birleşmelerle bir değer yaratıldığını ancak bankaların uzun vadede başarılı olabileceklerini belirtmişlerdir.¹⁹²

Ural ise 1986-1996 yıllarını kapsayan çalışmasında Türk bankacılık sistemindeki verimliliği sorgulamış ve sektör içindeki aktif pay büyüklüğünün verimlilikte en önemli etkili değişken olduğunu belirtmiştir.¹⁹³

Tunay ve Silpagar'ın aynı yıl yaptıkları iki ayrı kârlılığa dayalı verimlilik çalışmasında özkaynak kârlılığı ve aktif kârlılıklar, bir regresyon analizi ile toplam aktif, toplam mevduat, toplam krediler, toplam ödenmiş sermaye, net dönem kârı, personel sayısı ve şube sayısı gibi değişkenlere oranlanmıştır. Araştırma sonucunda büyük ölçekli bankaların kârlılıklarının daha iyi olduğu tespit edilmiştir. Araştırmacılara göre makroekonomik istikrar bankaların etkinlik ve verimlilikleri için temel koşuldur.¹⁹⁴

Atasoy'un çalışmasında ise operasyonel anlamda verimlilik, aktif kârlılık üzerinde en önemli belirleyiciye sahip değişken konumdadır. Güçlü özkaynak yapısı yüksek kârlılığa ve verimliliğe katkı sağlamaktadır.¹⁹⁵

Deniz ve Işık'ta yaptıkları çalışmada özkaynak ve aktif getirilerinin, verimlilik ve kârlılık üzerindeki etkilerini sorgulamışlardır.¹⁹⁶

Sarıtaş ve Saray ise 2004-2009 yılları arasında sektörde yaşanan banka birleşmelerinin, Türk bankacılık sektöründe yarattığı kârlılık performans analizini, oran analizi yöntemi ile sorgulamışlardır. Araştırmacılar 2008 küresel krize kadar bankaların performanslarının arttığını, ancak krizin etkisinin banka bilançolarında hemen görüldüğünü belirtmişlerdir.¹⁹⁷

¹⁹²Nikolaos MYLONIDIS ve Ioanna KELNIKOLA. " Merging Activity in the Greek Banking system: A financial accounting perspective", ASECU -**South-Eastern Europe Journal of Economics** 1, 2005, s.121-124

¹⁹³Mert URAL, "Bankacılık Sisteminde Verimlilik" **Dokuz Eylül Üniversitesi, İİBF Dergisi**, Cilt 14,sayı:2,1999, s.152

¹⁹⁴K.Batu TUNAY ve A.Murat SİLPAGAR. Türk Ticari Bankacılık Sektöründe Karlılığa Dayalı Performans Analizi I-II **TBB Araştırma Tebliğleri serisi**,sayı 2006-1 ve 2006-2 Nisan 2006

¹⁹⁵Hakan ATASOY, "Türk Bankacılık Sektöründe Gelir-Gider Analizi ve Karlılık Performansı Belirleyicileri" **Uzmanlık Tezi**, TCMB Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Müdürlüğü, Mart 2007, Ankara

¹⁹⁶DENİZ ve IŞIK, **a.g.e.**, s.57-78

¹⁹⁷Hakan SARITAŞ ve Cengiz SARAY, "Türk Bankacılık Sektörünün Karlılık Performansının Analizi",**Pamukkale Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**, sayı.11, Ocak 2012, s.23-39

Yapmış olduğumuz çalışmada çeşitli performans kriterlerini kullanarak Türk bankacılık sektöründe 2001 yılından 2017 yılına kadar kesintisiz faaliyet sürdüren ve mevduat toplayan 25 ticari bankanın bilanço verilerini, Türkiye Bankalar Birliğinin internet sitesinde yer alan ve her yıl yayınlanan Bankalarımız Kitabındaki verilerden edindik. Bu bölümdeki çalışmada veri zarflama analizinde veri seti olarak kullandığımız bankaları aynen kullanmaya özen gösterdik.

Çalışmamızda başlıca veriler olarak:

- Toplam aktifler,
- Toplam mevduat,
- Toplam krediler,
- Toplam net kâr,
- Toplam özkaynaklar,
- Şube sayısı ve
- Personel sayısı verilerini kullandık.

Çalışmada bu verilerden toplam kârı, toplam aktiflere ve toplam özkaynaklara oranladık; özkaynak kârlılığı (ROE) ve aktif kârlılığı (ROA) verilerini elde ettik. Şube sayısı ve personel sayısı verilerini ise toplam kâr, toplam mevduat ve toplam kredilere oranladık, pazar oyuncularının verilerini birbirleri ile karşılaştırdık. Yapmış olduğumuz çalışmada kullandığımız oran analizleri, genel kabul görmüş analizler olduğundan tarafımızca kullanılmıştır. Araştırmanın sonunda yıllar itibarı ile bu verilerde öne çıkan bankaların, veri zarflama analizinde elde ettiğimiz etkinlik değerleri ile uyumlarını da sorguladık.

Çalışmamızı ölçek ve sermaye sahipliğine göre iki bölüme ayırdık ve yine veri zarflama analizinde yaptığımız sınıflamaları kullandık. Bu iki bölümlemeye ait elde ettiğimiz değerleri yıllar itibarı ile arka arkaya koyarak analizimizin daha rahat karşılaştırılmasını sağladık.

Yapılan analiz sonucuna göre:

Yıl bazında özkaynak kârlılığı ve personel başına kredi tutarları ortalamalardan daha yüksek olan bankaların, veri zarflama analizini etkinliğindeki değerlerinin de tam etkin ya da tam etkinliğe yakın değerlere ulaştıkları tespit edilmiştir.

Verimlilik analizinde hesapladığımız aktif kârlılık değerlerinin veri zarflama analizi sonuçları ile uyumuna rastlanılmamıştır.

Yabancı bankalardan küçük ölçekli Bank Mellat birçok yılda verimlilik ve veri zarflama analizi verilerine tam uyumluluk göstermiştir.

Yabancı evliliği yapan Garanti Bankası da birleşme sonrası 2010-2011-2013-2014-2017 yılları verimlilik analizi sonuçlarına göre, veri zarflama analizinde elde ettiğimiz etkinlik değerlerine uyum göstermiştir.

Kamu bankalarından ise Halkbank'ın verimlilik rasyolarındaki pozitiflik dikkati çekerken, son yıllarda TC Ziraat Bankası'nın verimliliğinde de artışlar görülmüştür.

Büyük ölçekli bankalardan Akbank'ın rasyolarında 2011 yılından itibaren olumlu iyileşmeler görülmüş olup, bazı yıllar personel ve şube başına kredi ve mevduat gibi değerleri sektör ortalamalarının devamlı üzerinde seyretmiştir.

Küçük ölçekli bankalardan olan ve etkinlik analizimizde yabancı evliliği sonrası etkinlik artışı gördüğümüz Alternatifbank'ta da 2014 yılına kadar özkaynak kârlılık rasyolarında iyileşmeler görülmüştür.

Veri zarflama analizimizde birçok yıllarda tam etkinliğe ulaşan Deutschebank ve Finansbank'ta ise kayda değer bir özkaynak kârlılığına rastlanamazken; Deutschebank, tek şube-az personelle çalışmanın avantajını; şube ve personel başına kredi, mevduat, kâr rasyolarında sağlamıştır.

SONUÇ

Türk bankacılık sektörünün 2000 ve 2001 yıllarında yaşadığı krizler, sektörü oldukça yıpratmıştır. Ancak yaşanan mali krizlerin hemen ardından sektöre yönelik yapılan yasal düzenlemeler sonrasında özellikle hatalı yönetilen bazı özel sermayeli bankalar sistem dışına devlet iradesi ile çıkarılmış ve zorunlu birleşmelere tabi tutulmuşlardır.

2002 yılının sonunda tek parti iktidarının işbaşına gelmesi ile beraber, ekonomide yaşanan toparlanma ve yüksek büyüme hızı özellikle yabancı sermayenin ilgisini çekmiştir.

Diğer iş kollarında da olduğu gibi sınır ötesinden gelen yabancı sermayedarlar, Türk bankalarını satın alma ya da ortak olma yolu ile pazara giriş yapmışlardır.

Önceki yıllarda şube açarak Türk bankacılık sektörüne giriş yapan yabancı bankalar, bu kez parasal boyutta büyük satın almalara ve birleşmelere başvurmuşlardır.

Sektörde pazar paylarını büyütmeyi hedefleyen yabancı bankalar öncelikle bireysel ve kurumsal müşterilere yönelik bankacılık ürünlerine önem vermeye başlamışlardır.

Bankacılık endüstrisinde yaşanan yabancı evlilikleri ile beraber, düşen enflasyon ve büyüyen ekonomide gerileyen faiz oranları, bankaları artık kamu kâğıtlarından kazanç elde etme yerine, evrensel bankacılığın gereği olan bankacılık ürün ve hizmetlerinden gelir elde etmeye yönlendirmiştir.

Ancak 2008 yılında küresel ölçekte yaşanan mali kriz sonucu; Türk bankacılık sektörüne satın alma yolu ile girmiş olan ve sektörde son derece kârlı çalışan bazı bankalar, ana sermayedarlarının yaşadıkları mali sıkıntılar nedeni ile başka yabancı bankalara devir olunarak pazardan ayrılmak zorunda kalmışlardır.

Sektörde yaşanan satın alma ve birleşmelerin mali tablolar üzerinde yarattığı etkilerin görülmesi zaman almaktadır. Ancak sektöre giriş yapan ana sermayedarın üst yönetiminin Türk pazarını ve müşteri yapısını tanıması, banka personeli ile olan motivasyonu ve olası mali krizlere karşı esnek bir yapıya sahip olmaları gibi etkenler bankanın pazardaki etkinliğinde büyük önem taşımaktadır.

Yapmış olduğumuz çalışmada öncelikle bankacılıkta satın alma ve birleşmelere değinilmiş, banka birleşmelerinin nedenleri sorgulanmış ve tarihsel süreç içinde yaşanan birleşme ve satın almalara ülkeler bazında örnekler verilmiştir.

Çalışmamızın ikinci bölümünde Türk ve Avrupa Birliği bankacılık sektörleri geniş bir perspektifle incelenmiş, özellikle çeşitli kaynaklardan elde ettiğimiz verilerle Türk bankacılık sektörünün kapasite göstergeleri tespit edilmiş ve sektörün çeşitli kriterlere göre gelişimi sorgulanmıştır. Yine bu bölüm içerisinde sektörde yaşanan birleşme ve satın almalar kronolojik olarak anlatılarak, Borsa İstanbul’da halka açık olarak işlem gören ve yabancı birleşmelerine konu olan bankaların pazar performansları tablo ve grafiklerle ortaya çıkarılmıştır. Bölümün sonunda Avrupa Birliği bankacılık sektörünün gelişimi ve mali tablo büyüklükleri ülkeler bazında karşılaştırılmış ve kapasite göstergelerindeki değişimler ayrıntılı bir şekilde tablolar eşliğinde gösterilmiştir.

Üçüncü bölümde banka bazında sektörde yaşanan birleşme ve satın almaların hangi aşamalardan geçtiğinin üzerinde durulmuştur. Bölümün sonunda uluslararası bankacılık krizlerinin Türk bankacılık sektörüne etkileri ayrıntılı olarak incelenmiştir.

Çalışmamızın dördüncü bölümünde tezimize konu olan etkinlik analizinin tanımı ve yöntemlerinden bahsedilmiştir. Etkinliğin ölçülmesinde kullanılan yöntemlerden biri olan ve matematiksel verilere dayanan veri zarflama analizi geniş bir şekilde anlatılarak, bu konuda yurtdışında ve yurtiçinde yapılan onlarca akademik çalışmadan elde edilen sonuçlar ayrıntılı bir şekilde tezimize aktarılmıştır.

Çalışmamızın hipotezi olan Türk bankacılık sektöründe yaşanan banka satın alma ve birleşmeleri sonrası, bu bankaların etkinlik değerlerinde artış olup olmadığı veri zarflama analizi yolu ile tespit edilmiştir. Çıkan sonuçlar hipotezimizi doğrulamış olup, yaşanan birleşmelerin olumlu etkileri olduğu ispat edilmiştir.

Yine bankaların etkinliğinde çok önemi olan pazar hâkimiyetine yönelik olarak hacimsel ve ürünsel büyüklük verileri kullanılarak, yıllar bazında geniş bir yoğunlaşma analizi HHI yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. Çıkan sonuçlara göre Türk bankacılık sektörü hacimsel büyüklükler açısından oligopolistik bir görünüm sergilerken, ürünsel olarak pazara hakim bazı bankalar yüzünden güçlü oligopolistik görünüm göstermiştir.

Yine çalışmamızın son bölümünde çeşitli finansal rasyolar kullanılarak sektörün verimlilik ve kârlılık analizi, 2001 yılından 2017 yılı sonu verileri esas alınarak yapılmıştır. Çıkan sonuçlara göre alt hipotezimiz olan özkaynak ve aktif kârlılık oranları yüksek olan bankaların verimli çalıştığı tezimizde böylelikle kanıtlanmıştır.

Türk bankacılık sektörü, Avrupa bankacılık sektöründe yer alan ülkelere göre daha az sayıda banka ile faaliyette bulunmaktadır. Geleneksel yöntemlerle tasarruflar yapıldığı için banka ile tanışmamış büyük bir nüfus kitlesi de olduğu bilinmektedir. Avrupa ülkelerinin aksine genç ve eğitimli bir nüfusa da sahip olduğumuz için gelişmekte olan benzer ülkelere göre sektör, yeni girişlere açıktır. Ayrıca yabancı sermayeye karşı yasal engellerin olmaması, yabancı banka girişlerinin kamu otoritelerince desteklenmesi, daha önce mali krizleri yaşamış olan ülke bankacılığının sermaye yapısının güçlü olması ve her şeyden önce ekonominin büyüme hızının rakip ülkelere göre daha yüksek olması sektörün yabancı sermayedar açısından cazip olduğunu göstermektedir.

Önümüzdeki süreçte sektöre yeni giriş yapan bankalarla beraber piyasadaki oyuncuların bazılarının, ürün bazında pazara hakim olan bankaların fiyatlamalarına karşı müşterilere rekabetçi teklifler sunmaya başlaması olasılık dahilindedir.

Fiyat istikrarının yeniden rayına oturması ile beraber, özellikle Avrupa Birliği'ne katılım sürecinin işlemesi, önümüzdeki yıllarda sektöre yeni yabancı oyuncuları çekecektir.

Önümüzdeki yıllarda sektöre yeni oyuncuların girmesinin yanında, sektörden umduğunu bulamayan bazı oyuncuların bankalarını devretmelerinin de görülmesi şaşırtıcı olmayacaktır.

Banka birleşmelerinden olumlu sonuçların ancak yönetim, personel ve müşteri yapısı ile sağlanacağı hiçbir zaman göz ardı edilmemelidir. Etkinliğin sürdürülebilir kılınmasında banka yönetimlerinin, düzenleyici ve denetleyici otorite faaliyetlerinin yanısıra piyasa şartlarının da önemi bulunmaktadır.

KAYNAKÇA:

KİTAPLAR:

ARICAN Erişah, YÜCEMEMİŞ Başak Tanınmış ve IŞIL Gökhan. **Türk Bankacılık Sektörünün Pazar Hakimiyeti ve Sektörün Rekabet Gücünün Uygulamalı Analizi**, İstanbul Ticaret Odası Yayını, Yayın No.2009-35, İstanbul 2009

BUMİN, Mete. **Türk Bankacılık Sektöründe Yabancı Bankalar**, Turhan Kitabevi, Ankara 2007

HEFERRAN, Shelagh. **Modern Banking** John Wiley and Sons Ltd. 2005

KORKMAZ, Tuba Kale. **Bankacılık Sektöründe Birleşme ve Rekabet**, Adalet Yayınevi, Ankara 2009

Türkiye Bankalar Birliği **Bankalarımız (2001-2017) Kitapları**

YAĞCILAR, Gamze Göçmen. **Türk Bankacılık Sektörünün Rekabet Yapısının Analizi** BDDK Kitapları, no.10, Ağustos 2011

YAVUZ, İlknur. **Verimlilik ve Etkinlik Ölçümüne Yeni Yaklaşımlar ve İllere Göre İmalat Sanayiinde Etkinlik Karşılaştırması** Milli Prodüktivite Merkezi Yayınları, 2003, Ankara.

DERGİLER :

ACAR Mehmet Fatih, Taptuk Emre ERKOÇ ve Bülent YILMAZ ”Türk Bankacılık Sektörü İçin Karşılaştırmalı Performans Analizi” . Adnan Menderes Üniversitesi, **Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi** Yıl.2 sayı.2, 2015

AĞAYEV, Samir .”Bankalar için birleşme büyüme ve prestij demek “**Activeline Dergisi**, Mayıs 2004 ‘

AKAN, Yusuf ve Gürkan ÇALMASUR .“ Etkinliğin Hesaplanmasında Veri Zarflama Analizi ve Stokastik Sınır Yaklaşımı Yöntemlerinin Karşılaştırılması (Erzurum Alt Bölgesi Üzerine Bir Uygulama)” **Atatürk Üniversitesi İİBF Dergisi** 10.Ekonometri ve İstatistik Sempozyumu Özel Sayısı 2011 s.15

AKYÜZ, Yılmaz, Feyyal YILDIZ ve Zübeyde KAYA. ” VZA ile Malmquist Endeksi ile Toplam Faktör Verimlilik Ölçümü BIST’te İşlem Gören Mevduat Bankaları Üzerine Bir Uygulama “**Atatürk Üniversitesi, İİBF Dergisi** cilt 27, sayı 4, 2013

ANAYIOTOS G.,H.TOROYAN ve A.VAMUAKIDIS.”The Efficiency of Emerging Europa’s Banking Sector Before and The Recent Economic Crisis” **Financial Theory and Practice** vol.34 no.3, 2010

ATAN, Murat ve Gaye Karpat ÇATALBAŞ .“ Bankacılıkta Etkinlik ve Sermaye Yapısının Bankaların Etkinliğine Etkisi”. VII. Ulusal Ekonometri ve İstatistik Sempozyumu sunumu. **İşletme ve Finans Dergisi** Gazi Üniversitesi İİBF Ekonometri Bölümü no.237 Yıl:2005

ATAN, Murat. “Türk Bankacılık Sektörünün Veri Zarflama Analizi Yolu ile Bilançoya Dayalı Mali Etkinlik ve Verimlilik Analizi “ **Ekonomik Yaklaşım Dergisi** sayı 14(48) 2003

AVCI, Özge Bolaman ve Gülin Zeynep ÖZTAŞ .” Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik. 1998-2014 Döneminde VZA Uygulaması “ **Bankacılar Dergisi** sayı 97 Haziran 2016

BACHILLER Alfredo.,Patricia BACHILLER ve Emilio Martin VALLESPIN . “ The Restructuring of the Spanish Banking System : Analysis of the Efficiency of Financial Entitres “ **Management Decision** vol.57 397 issue 2 s.474-487 2018
www.researchgate.net/publications/322783937/the-restructuring-of-the-spanish-banking

BEITEL, Patrick. Dirk SCHIEREK ve Mark WAHRENBURG. “ Explaining the M & A Access in European Bank Mergers and Acquisitions “ **European Financial Management** ,Vol.10 no.1 2004

BUDAK, Hüseyin. ”Veri Zarflama Analizi ve Türk Bankacılık Sektöründe Uygulaması” **Fen Bilimleri Dergisi** 23(3) Marmara Üniversitesi 2011

CAMPA, Jose Manuel ve Ignacio HERNANDO. “ M&As Performance in the European Financial Industry “ **Journal of Banking & Finance** 30

CASU, Barbara ve Philip MOLYNEUX. “A Comparative Study of Efficiency in European Banking” **Applied Economics** Vol.35 2003

CHARNES, A. W.W.COOPER ve E.RHODES. “ Measuring The Efficiency of Decision Making Units “ **European Journal of Operational Research** 2 (6) 1978 North-Holland Publishing Co.

CHARNES,A., W.W.COOPER,Z.M.HUANG ve D.B.SUN . “ Polyhedral Cone-Ratio DEA Models with an İllustrative Application to Large Commercial Banks “ **Journal of Econometrics** 46 1990 s.73-91 www.ideas.repec.org/a/eec...../v46y1990i1-2

CİHANGİR, Mehmet .“Bankacılıkta Optimum Büyüklük: Türk Bankacılık Sektörü Üzerinde Bir Amprik Çalışma “ **Dokuz Eylül Üniversitesi, İİBF Dergisi** cilt 20 sayı:2 Yıl: 2005

ÇELİK, Tuncay. “ Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analizi 2008-2014 “ **Uluslararası Alanya İşletme Fakültesi Dergisi** Yıl 2016, cilt 8, sayı 1,

ÇETİNTAŞ, Hakan ve BİCİL Murat . “ Türkiye’de 2005-2010 Döneminde Bankaların Etkinliği ve Toplam Faktör Verimliliğinde Değişme “ **Bankacılar Dergisi** sayı: 81 yıl: 2012

DE LONG G.L.”The Effect of Cross-Border Bank Mergers on Bank Risk and Value” **Journal of International Money and Finance**, vol.21 Issue 6, November 2002

DENİZ, Müge Hacıoğlu ve Nur IŞIK. ”Banka Birleşmelerinde Verimlilik ve Kârlılık Arayışı- Türk Bankacılık Sektörü Üzerine Bir İnceleme” **Sosyal Bilimler Dergisi** 2011(1)

DRAKE, Leigh. ve Maximillian J.B.HALL. “ Efficiency in Japanese Banking = An Empirical Analysis“ **Journal of Banking and Finance** 27 (5) 2003

ELEREN, Ali ve Ersan ÖZGÜR. ” Türkiye’de Yabancı Sermayeli Mevduat Bankalarının VZA Yöntemi ile Etkinlik Analizlerinin Yapılması “ **Afyon Kocatepe Üniversitesi İİBF Dergisi** cilt 8 2006

EMİRAL, Fatih.“ Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analiz (Veri Zarflama Analizi Uygulaması)” Deloitte, **Activeline Dergisi** Mayıs-Haziran 2002

ERDÖNMEZ, Pelin Ataman. “ Küresel Kriz ve Ülkeler Tarafından Alınan Önlemler Kronolojisi” **Bankacılar Dergisi** sayı.68, 2009

FARRELL, M.J. “ The Measurement of Productive Efficiency “ **Journal of The Royal Statistical Society** 120 (3) 1957

FERRIER G.D. ve C.A.K. LOVELL. “ Measuring Cost Efficiency in Banking : Econometric and Linear Programming Evidence “ **Journal of Econometrics** 46
www.econpapers.repec.org/Repec:eec:econom:v46:y:1990

FRIMBORG Kofi Adjei, Christopher GAN, Liu,YING , Baiding,HU ve David COHEN . “ Efficiency and Productivity Change in the Banking Industry : Empirical Evidence from New Zealand Banks “ **Investment Management and Financial Innovations** vol.12 issue 1 2015
www.businessrespectives.org/journals/author/Liu-Ying

FUKUYAMA, Hirofumi .“Measuring Efficiency and Productivity Growth in Japanese Banking: A non-parametric Frontier Approach“ **Applied Financial Economics** 5 (2) 1995

HEINEY, N.Joseph. “Consolidation, Asset Size, Distribution and Employment in the US Banking Industry“ , **Journal of Business & Economic Research**, Vol.6, Number 1 ,January 2008

ISMAIL,Mahadzir ve Hasni Abdul RAHIM. “Impact of Merger on Efficiency and Productivity in Malaysian Commercial Banking“ **International Journal of Economics and Finance** Vol 1 no.2 Aug 2009

İNAN, E.Alpan. “Banka Etkinliğinin Ölçülmesi ve Düşük Enflasyon Sürecinde Bankacılıkta Etkinlik“ **Bankacılar Dergisi** sayı. 34, 2000

KAHVECİ, Eyüp, Yakup ÇELEN ve İbrahim Halil EKŞİ .“Türk Mevduat Bankalarının Performansının VZA Pencere Analizi ile Belirlenmesi“ **Bankacılar Dergisi** ,Dergi no 86 Eylül 2013

KALE, Süleyman ve Mehmet EKEN .“Türk Bankacılık Sektöründeki Gelişmelerin Büyüme Üzerindeki Etkisi“ **Bankacılar Dergisi**, Dergi no .104 ,Mart 2018

KANE, Edward. “ Incentives for banking megamergers- What motives might regulators infer from event-study evidence ?” **Journal of Money, Credit and Banking** vol.32 2000 s.671
Mergers and Acquisitions Involving the EU Banking Industry Facts and Implications **ECB Issue** December 2000

KILIÇ, Merve ve Ahmet AKIN. ”Banka Satın Almalarının Hedef Bankaların Performansına Olan Etkileri: Türk Bankacılık Sektörü Üzerinde Amprik Bir Çalışma“ , **Gazi Üniversitesi İİBF Dergisi** 10/3 2008

MERCAN Muhammed ve Reha YOLALAN .”Türk Bankacılık Sisteminde Ölçek ve Mülkiyet Yapıları ile Finansal Performans İlişkisi“, **İMKB Dergisi**, Yıl:4, Sayı:15 Temmuz/Ağustos/Eylül 2000, ISSN 1301-1650 S.9

Milliyet Gazetesi “ **Türkiye’den iki banka piyasa değerinde sahiplerini geçti** “ 6 Ekim 2011

MODIGLIANI, Franco ve Merton H.MILLER .“Dividend Policy, Growth and the Valuation of Shares“ , **The Journal of Business**, vol.34, no.4, Oct 1961

MYLONIDIS, Nikolaos ve Ioanna KELNIKOLA. “ Merging Activity in the Greek Banking system: A Financial Accounting Perspective” **ASECU -South-Eastern Europe Journal of Economics** 1 2005

ÖKSÜZKAYIP, Mehmet .“Türk Bankacılık Sektörünün Etkinliğinin Bulanık Veri Zarflama Analizi ile Ölçülmesi “ **Uluslararası İktisadi ve İdari İncelemeler Dergisi** WIID-IJEAS 2017(18) www.dergipark.gov.tr/download/article-file/233495

ÖNAL, Yıldırım Beyazıt ve Nuri Cemhan SEVİMESER .“Yabancı Banka Girişlerinin Türk Bankacılık Sistemine Etkileri = Yerli ve Yabancı Bankaların Etkinlik Analizi” **Çukurova Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi** cilt.15 Yıl: 2006

ÖNCÜ, Semra ve Rabia AKTAŞ .”Yeniden Yapılandırma Döneminde Türk Bankacılık Sektörünün Verimlilik Değişimi” **Celal Bayar Üniversitesi İİBF Yönetim ve Ekonomi Dergisi** cilt 14 sayı 1 2007

ÖNER, Metin ve Nuray Demirel ARICI. “Türk Bankacılık Sektörünün Etkinlik ve Verimlilik Analizi: 2012-2017 VZA ve Malmquist TFV Endeksi Uygulaması“ , **Bankacılar Dergisi**, **Dergi** no 106, Eylül 2018

ÖZDEN, H.Ünal .“Veri Zarflama Analizi ile Türkiye’de Vakıf Üniversitelerinin Etkinliğinin Ölçülmesi “ **İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Dergisi** cilt 37 sayı: 2 2008

ÖZGÜR, Ersan. “Kamu Bankalarının Finansal Etkinliği“ , **Afyon Kocatepe Üniversitesi, Sosyal Bilimler Dergisi** cilt X sayı 3 2008

Resmi Gazete, 01.11.2006 sayı: 26303 madde: 4. Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkındaki Yönetmelik

Resmi Gazete, Bankacılık Kanunu, m.44, 19.10.2005

SARITAŞ, Hakan ve Cengiz SARAY. “Türk Bankacılık Sektörünün Kârlılık Performansının Analizi” .**Pamukkale Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi**, sayı.11 Ocak 2012

SEYREK, İbrahim Halil ve H.Ali ATA. “Veri Zarflama Analizi ve Veri Madenciliği ile Mevduat Bankalarında Etkinlik Ölçümü “ BDDK ,**Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi** cilt4 sayı 2 2010

SUFİAN, Fadzlan .“The Efficiency Effect of Bank Mergers and Acquisitions in a Developing Economy, Evidence from Malaysia “ **International Journal of Applied Econometrics and Quantative Studies** Vol.1 no.4 2004

ŞAHİN, İbrahim Eren ve Baki YILMAZ .“Şirket Birleşmeleri, Birleşmelerde Tarihsel Gelişim Süreci ve Uygulama Ödeme Yöntemleri “ **Selçuk Üniversitesi İİBF Sosyal ve Ekonomik Araştırmalar Dergisi** 2010 Makale www.dergipark.gov.tr/download/articlefile/289159

TARKOÇİN, Coşkun ve Murat GENÇER. “Farklı Girdi ve Çıktı Yaklaşımlarının VZA Etkinlik Sonuçlarına Etkisi ve Türk Ticari Bankaları Uygulaması “ , **Bankacılar Dergisi** sayı:72 Mart 2010

The Economist Magazine, **European Bank Mergers** 28 March 2015 Erişim tarihi 10.10.2015

URAL, Mert. ”Bankacılık Sisteminde Verimlilik” **Dokuz Eylül Üniversitesi, İİBF Dergisi**, Cilt 14,sayı:2,1999

VANDER, Vennet R. “The effect of Mergers and Acquisitions on the Efficiency and Profitability of EC Credit Institutions “ **Journal of Banking & Finance** 20 1996

WONG Wai Peng ve Qiang DENG .“ Efficiency Analysis of Banks in ASEAN Countries “
An International Journal Vol.23 issue 7 2013 s.1798-1817
www.emeraldinsight.com/doi/10.1108/BIJ-11-2013-0102 017

RAPORLAR ve SUNUMLAR:

ADAMS, Robert M. "Consolidation and Merger Activity in the US Banking Industry from 2000 through 2010 " **Finance and Economics Discussion Series**, Division of Research & Statistics and Monetary Affairs. Federal Reserve Board Washington D.C. 2012-51

Akbank T.A.Ş. **2012-2015 yılsonu faaliyet raporları**

ALTUNBAS, Yener ve D.M. IBANEZ." Mergers and Acquisitions and Bank Performance in Europe" The Role of Strategic Similarities **ECB Working Paper** no 398 Frankfurt

ASIMAKOPOULOS, Ioannis ve Panayiotis P.ATHANOISOGLOU." Revisiting the merger and acquisitions performance of European banks " **Bank of Greece MPRA Paper** no 31994 Aug 2009 posted 4 July 2011

ASIMAKOPOULOS, Ioannis G.Sophades N.BRISSIMIS ve Monthos P.DELLIS. "The Efficiency of the Greek Banking System and its determinants" Bank of Greece, **Economic Bulletin** no.30 May 2008

AYADI, Rym. "Mergers and Acquisitions in European Banking Overview, prospects and Future research" **Centre for European Policy Studies**, 17-21 May 2004, Bergamo, Italy s.17 Erişim tarihi 09.06.2010

AYADI, Rym. ve Georges PUJALS." Banking Mergers and Acquisitions in the EU Overview, assesment and prospects" **SUERF Studies, The European Money and Finance Forum** Vienna 2005 no.2005/3 erişim tarihi 24.10.2010

BDDK ,Aralık 2017 raporu

BECCALLI, Elena ve Pascal FRANTZ. " M&A Operations and Performance in Banking " Accounting and Finance Department, London School of Economics and Political Science, Research **Project Paper** promoted by Arel and UniCredit Group 2006

BERGER A.N. ve B.David HUMPHREY. **Bank Scale Economies, Mergers, Concentration and Efficiency. The US Experience.** The Wharton School University of Pennsylvania The Working Paper 1994

Burganbank A.Ş. **2013-2012-2008 Yıl Sonu Faaliyet Raporları** (2008 yılı Eurobank Tekfen Bank A.Ş. faaliyet raporu olarak bulunmaktadır)

CHAMBERS, Nurgül ve Atilla ÇİFTER. " The Effect of Scale on Productivity of Turkish Banks in the Post-Crisis Period: An Application of DEA " **MPRA Paper** no.2487 Nov 2007

Deniz Bank A.Ş.**2015 Yıl Sonu Faaliyet Raporu**

DRAKE, Leigh., Maximillian J.B.HALL ve Richard SIMPER . "Bank Modelling Methodologies : A Comperative non-parametric Analysis of Efficiency in the Japanese

Banking Sector “ 2005 www.dspace.lboro.ac.uk/Drake-Hall-Simper 2005...**Journal Of International Financial Markets**, Institutions and Money vol.19 issue 1 Feb 2009 s.1-15.....**Report**

European Central Bank, **Report on Financial Structures October 2017**

European Central Bank, **Report on Financial Structures November 2013**

FETHI, Meryem. , D.Peter M.JACKSON ve T.G.Weyman JONES. “An Empirical Study of Stochastic DEA and Financial Performance: The Case of The Turkish Commercial Banking Industry “ **International Hawaii Conference**, Maui Hawaii Jun 17-20 2001 **Article**

GOLDSTEIN, Morris ve Philip TURNER.“ Banking Crises in Emerging Economies Origins and Policy Options” **BIS Economic Papers no.46** October 1996 Bank for International Settlements Monetary and Economic Department Basle s.9-55

GROUP OF TEN. “ **Report on Consolidation in the Financial Sector** “ Basel 2001

JACKSON, Peter. Fethi Meryem DUYGUN ve Gözde İNAL.“ Efficiency and Productivity Growth in Turkish Commercial Banking Sector: A non-parametric approach- DEA” **Recent Development and Applications European Symposium**, Hochschule Harz, Wernigenode – Germany 16-18 October 1998

KARACABEY, Ali Argun ve Halil Bader ARSLAN. ”Analyzing the Production Changes of the Turkish Banking System “ Ankara University, Faculty of Political Science **article**

KAYA, Yasemin Türker ve Elâ DOĞAN .” Dezenflasyon Sürecinde Türk Bankacılık Sektöründe Etkinliğin Gelişimi” **ARD Çalışma Raporları 2005/10** BDDK Araştırma Dairesi Kasım 2005

MİRELA,Matei.“ Cross-Border Mergers and Acquisitions İn European Banking System” [www.steconomie.uoradea.ro/anale finances and banks.](http://www.steconomie.uoradea.ro/anale_finances_and_banks),**Report**, 2007

OECD. “ Mergers in financial services” **Daffe/CLP 2000/17** 15 Sep 2000

PAUL, S. ve K. KOUROUCHE. “ Regulatory Policy and the Efficiency of the Banking Sector in Australia” **The Australian Economic Review** 41(3) 2008
PriceWaterHouse Coopers. **European Banking Consolidation Analysis 2006**

REDA, Malak . “ Empirical Study of Efficiency and Productivity of the Banking Industry in Egypt “ www.afdb.org/.../3075689-EN.3.1.2.Efficiency....

ŞEKER, Murat., Arif SALDANLI ve Hakan BEKTAŞ.“ İller Arası Rekabet Endeksi 2013-2014” www.aa.com.tr/tr/turkiye/turkiyenin-en-rekabetci-iller-yorgun. 06.09.2016 İllerin ve Bölgelerin sosyo-ekonomik gelişmişlik sıralaması **araştırması** SEGE 2012 TC Kalkınma Bakanlığı, Bölgesel Gelişme ve Yapısal Uyum Genel Müdürlüğü Ankara Bölgelere göre Gayri Safi Katma Değer verileri Türkiye İstatistik Kurumu tarafından hazırlanmış raporlardan

alınmıştır.
yayimlandi-1

<https://www.bebka.org.tr/.../bolgesel-gayri-safi-katma-deger-istatistikleri->

T.Garanti Bankası A.Ş. **2005-2010-2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporları**

T.Halk Bankası A.Ş. **2007-2012-2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporları**

T.İş Bankası A.Ş. **2017 Yıl Sonu Faaliyet Raporu**

TOPRAK, Metin .“Küresel Finans Piyasalarında Artan Konsolidasyon Eğilimi: Bankacılık Sektöründe Birleşme ve Devralmalar” **İktisadi Araştırmalar Vakfı, Banka Birleşmeleri ve Satın Almalar Konulu Seminer Notları**, 2006, İstanbul

TRIPE, David. “ Measuring Scale Economies in New Zealand Banking: Traps for the unwary “ **Centre for Banking Studies**, Massey University New Zealand 2005 Article

TUNAY, K.Batu ve A.Murat SİLPAGAR Türk Ticari Bankacılık Sektöründe Karlılığa Dayalı Performans Analizi I-II TBB **Araştırma Tebliği serisi** sayı 2006-1 ve 2006-2 Nisan 2006

Turkland Bank A.Ş. **2017-2012 Yıl Sonu Faaliyet Raporları**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. **2011 Yıl Sonu Faaliyet Raporu**

Yapı ve Kredi A.Ş. “Yeni Bir Banka Doğuyor”, **Birleşme Sunumu**, İstanbul 2 Ekim 2006

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. **2005-2006-2007 Yıl Sonu Faaliyet Raporları**

YETİM, Sedat. ve Ozan GÜLHAN. “AB Tam Üyelik Sürecinde Türk Bankacılık Sektörü 2” **ARD Çalışma Raporları 2005/7** BDDK Araştırma Dairesi Eylül 2005

YOLALAN, Reha. ”Türk Bankacılık Sisteminde Finansal Aracılık İşlevi ve Entegrasyon Süreci” **Rekabet Çalıştayı II** 6-7 Ekim 2006 Seminer Notları

TEZLER:

AFŞAR, Hayrettin .” Avrupa Birliği Sürecinde Türk Bankacılığının Rekabet Gücü “ Dokuz Eylül Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İktisat Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** 2008 İzmir

ATASOY, Hakan. “Türk Bankacılık Sektöründe Gelir-Gider Analizi ve Karlılık Performansı Belirleyicileri” **Uzmanlık Tezi**, TCMB Bankacılık ve Finansal Kuruluşlar Müdürlüğü, Mart 2007, Ankara

CİHANGİR Mehmet .”Türkiye’de Banka Birleşmeleri ve Birleşen Bankaların Verimlilik ve Etkinliğinin Ölçülmesi Üzerine Karşılaştırmalı-Uygulamalı Bir İnceleme” Ankara Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Ana Bilim Dalı, **Doktora Tezi** 2004

DİNÇER, Ahmet. **Bankacılık Sektöründe Konsolidasyon, Ülke Deneyimleri ve Türkiye için Öneriler**, DPT Uzmanlık Tezi. DPT Yayın no.2697 Ekim 2006

EMEK, Uğur. Bankacılık Sisteminde Rekabet ve İstikrar İkileminin Analizi: Türkiye Örneği” Ankara Üniversitesi, Sos. Bil. Ens., İktisat Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** Ankara 2005

HAGENDORFF, Jens. “ Comparing Bank Mergers in Europa and USA: Bidding Bank Performance “ The University of Leeds, Leeds University Business School Centre for Advanced Studies in Finance, **Ph. D thesis**, 2008

KÖKSAL, Can Deniz. “ Veri Zarflama Analizi ile Bankacılıkta Göreceli Verimlilik Ölçümü “ Süleyman Demirel Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** Isparta 2001

ÖZTÜRK, Yelda. “ VZA Yöntemi ile Bankacılıkta Verimlilik Analizi “ Kafkas Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi**, Kars 2007

ÖZTÜRK, Zeynep .”Avrupa Birliği’ne Entegrasyon Açısından Bankacılıkta Etkinlik: AB ve Türk Bankacılık Sistemlerinin Karşılaştırmalı Analizi” Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, Bankacılık Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** 2007

PROMPITAK, Duangkamol. “ The Impact of Bank Mergers and Acquisitions on Bank Behaviour “ Department of Economics Burmingham Business School The University of Birmingham December 2009 **Ph. D thesis**

URIO, Hodian Nicholas .“ The Impact of Mergers and Acquisitions on Bank Efficiency in Europa “ Coventry University May 2011 **Ph. D Thesis**

İNTERNET KAYNAKLARI:

<http://www.borsamatik.com.tr/haber-detay/nbg-finansbanktaki-payini-yuzde-9981e-cikardi/8492/>

<http://www.hurriyet.com.tr/ekonomi/advantage-75-milyon-dolara-hsbc-bankin-38402790>

<http://www.hurriyet.com.tr/ekonomi/sirket-satin-almalarla-halka-aciklik-oranlari-dustu-6070362>

<http://www.milliyet.com.tr/finansbank--nbg-ye-rekor-k-r-getirdi/ekonomi/haberdetayarsiv/01.12.2007/225610/default.htm>

<https://katilimdunyasi.com/2018/07/07/devlet-bankalari-ortak-atm-sistemine-gecti/>

<https://tr.sputniknews.com/ekonomi/201808231034873594-sberbank-denizbank-satacagiz/>

<https://www.bloomberght.com/haberler/haber/1963435-alternatifbank-the-commercial-bankin-oldu>

<https://www.cnnturk.com/2005/ekonomi/genel/11/14/vakifbanka.rekor.talep/139166.0/index.html>

https://www.denizbank.com/hakkimizda/_pdf/faaliyet-raporlari/2013yilidenizbankfaaliyetraporu.pdfs.14

<https://www.dunya.com/finans/haberler/tekstilbank039in-satisi-tamamlandi-haberi-280628>
ICBC TURKEY A.Ş. 2017 yılsonu faaliyet raporu

<https://www.ebf.eu/facts-and-figures/statistical-annex/>

[https://www.ebf.eu/facts-and-figures/structure-and-economic-contribution-of-the-banking-sector/bank staff](https://www.ebf.eu/facts-and-figures/structure-and-economic-contribution-of-the-banking-sector/bank%20staff)

<https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2018/09/Banking-in-Europe-2018-EBF-Facts-and-Figures.pdfs.50>

<https://www.expatica.com/de/finance/banking/banks-in-germany-choosing-a-german-bank-1090571/>

<https://www.statista.com/statistics/693487/leading-banks-assets-france/>

https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/Dokuman/1360/Faaliyet_Gosteren_Bankalar.xlsx

https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikiraporlar/ekler/1086/Aktif_Buyuklugune_Gore_Banka_Siralamasi.xls

[https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikiraporlar/ekler/896/Banka_Calisan_ve_Subesayilari-Aralik_2017_\(pdf\).pdf](https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikiraporlar/ekler/896/Banka_Calisan_ve_Subesayilari-Aralik_2017_(pdf).pdf)

https://www.tbb.org.tr/Dosyalar/istatistiki_raporlar/Bankalarimiz_Kitabi_/464/Ekler/Turkiye_Bankacilik_Sistemi_2008.pdf s.I-3

<https://www.zeb.eu/europeanbankingstudy> 2018

www.kap.org.tr. Kamuyu Aydınlatma Platformu. **HSBC Açıklamaları** 09.06.2015 ve 22.02.2016

PwC Deals Insight Q2 2016 Banking and Capital Markets Paper erişim tarihi 30.11.2016

QNBFinansbank A.Ş. <https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/hakkimizda>
<http://www.fortuneturkey.com/finansbanktan-satis-aciklamasi-25299>

www.businessht.com/piyasalar/haber/1347188-zayif-TL-garantinin-ortaginada-kaybettirdi

www.bankersalmanac.com/addcon/infobank/bankmergers.aspx Erişim tarihi 15.04.2014

www.businessht.com.tr/....1684923-italyanlar-yapi-kredinin-kari-sehven-acikladi

[www.haberler.com/nbg-nin-2007-kari-finansbank-ile artti-haberi/](http://www.haberler.com/nbg-nin-2007-kari-finansbank-ile-artti-haberi/)

www.imaa-institute.org/m&a_statistics/m&a_by_industries erişim tarihi 14.09.2016

www.invest.gov.tr/tr-TR/infocenter/news/Pages/finansbank.saves.greek.nbg.aspx

[www.money.cnn.com/1998/04/06/deals/travelers,citicorp to unite](http://www.money.cnn.com/1998/04/06/deals/travelers,citicorp_to_unite) erişim tarihi 10.10.2016

[www.sabah.com.tr/ekonomi/2012/02/07/garantiden-2011-de-3,3 milyar lira –net-kar](http://www.sabah.com.tr/ekonomi/2012/02/07/garantiden-2011-de-3,3_milyar_lira_net_kar)

EK I: TÜRKİYEDE BANKACILIK SEKTÖRÜ İLE İLGİLİ YAPILMIŞ SEÇİLİ VERİ ZARFLAMA ANALİZİ UYGULAMALARI

AFŞAR, Hayrettin. "Avrupa Birliği Sürecinde Türk Bankacılığının Rekabet Gücü " Dokuz Eylül Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İktisat Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** 2008, İzmir

AKBALIK, Murat ve İbrahim SIRMA. " Türkiye’de Yabancı Bankaların Etkinliği: VZA Uygulaması " **Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi** 2013

AKYÜZ, Yılmaz, Feyyal YILDIZ ve Zübeyde KAYA ." VZA ile Malmquist Endeksi ile Toplam Faktör Verimlilik Ölçümü: BIST’te İşlem Gören Mevduat Bankaları Üzerine Bir Uygulama " **Atatürk Üniversitesi İİBF Dergisi** cilt 27, sayı 4, 2013

ARAS, Güler ve Timuçin KURT ."Efficiency and Risk Analysis in Turkish Banking System " **Yapı Kredi Economic Review** vol.18 No.1 June 2007

ATAN, Murat ."Risk Yönetimi ve Türk Bankacılık Sektöründe Bir Uygulama“ Gazi Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ekonometri Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** Ankara 2002

ATAN, Murat ve Gaye Karpat ÇATALBAŞ ." Bankacılıkta Etkinlik ve Sermaye Yapısının Bankaların Etkinliğine Etkisi". VII.Ulusal Ekonometri ve İstatistik Sempozyumu **sunumu. İşletme ve Finans Dergisi Gazi Üniversitesi İİBF Ekonometri Bölümü** no.237 s.49-62 www.slidex.tlps/download/bankacilikta-etkinlik..... İndirme tarihi 04.03.2014

AVCI,Özge Bolaman ve Gülin Zeynep ÖZTAŞ ."Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik. 1998-2014 Döneminde VZA Uygulaması " **Bankacılar Dergisi** sayı 97 Haziran 2016

BİLİŞİK, Murat Taha ."VZA ile Türkiye Bankacılık Sektöründe Verimlilik Araştırması " Akademik Bakış Dergisi sayı 49, Mayıs-Haziran 2015

BUDAK, Hüseyin."Veri Zarflama Analizi ve Türk Bankacılık Sektöründe Uygulaması" **Fen Bilimleri Dergisi** 23(3) Marmara Üniversitesi 2011

CHAMBERS, Nurgül ve Atilla ÇİFTER. "The Effect of Scale on Productivity of Turkish Banks in the Post-Crisis Period: An Application of DEA " **MPRA Paper** no.2487 Nov 2007

CİHANGİR Mehmet ."Türkiye’de Banka Birleşmeleri ve Birleşen Bankaların Verimlilik ve Etkinliğinin Ölçülmesi Üzerine Karşılaştırmalı-Uygulamalı Bir İnceleme" T. C. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Ana Bilim Dalı **Doktora Tezi** 2004 www.acikarsiv.ankara.edu.tr/browse/203/491.pdf indirme tarihi 06.10.2016

COŞKUN, Yaprak Sevil ve Zeynep BALATAN. "Küresel Mali Krizin Bankacılık Sektörüne Etkileri ve Türk Bankacılık Sektörünün Veri Zarflama Analizi ile Bilançoya Dayalı Etkinlik Analizi " 12.İktisat Öğrencileri Kongresi **sunum** 7-8 Mayıs 2009 İzmir

ÇELİK, Tuncay. “ Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analizi 2008-2014 “ **Uluslararası Alanya İşletme Fakültesi Dergisi** Yıl 2016, cilt 8, sayı 1, s.1-12

ÇETİNTAŞ, Hakan ve Murat BİCİL .“ Türkiye’de 2005-2010 Döneminde Bankaların Etkinliği ve Toplam Faktör Verimliliğinde Değişme “ **Bankacılar Dergisi** sayı: 81 yıl: 2012

DEMİR, Yusuf ve Mehmet GENÇTÜRK. “ İMKB’de İşlem Gören Yerli ve Yabancı Bankaların Görelî Etkinliklerinin VZA ile Ölçümü “ **Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF Dergisi** Cilt 21 sayı 2 2006

DİLER, Müge .”Efficiency, Productivity and Risk Analysis in Turkish Banks. A Bootstrep DEA Approach “ **BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi** cilt 5 sayı 2 2011

ELEREN, Ali ve Ersan ÖZGÜR. ” Türkiye’de Yabancı Sermayeli Mevduat Bankalarının VZA Yöntemi ile Etkinlik Analizlerinin Yapılması “ **Afyon Kocatepe Üniversitesi İİBF Dergisi** cilt 8 2006

EMEK, Uğur.”Bankacılık Sisteminde Rekabet ve İstikrar İkileminin Analizi: Türkiye Örneği” Ankara Üniversitesi Sos.Bil. Ens. İktisat Ana Bilim Dalı **Yayınlanmamış Doktora Tezi** Ankara 2005

EMİRAL, Fatih.“ Türk Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analiz (Veri Zarflama Analizi Uygulaması)” Deloitte, **Activeline Dergisi** Mayıs-Haziran 2002

FETHİ, Meryem D.,Peter M.JACKSON ve T.G.Weyman JONES. “An Empirical Study of Stochastic DEA and Financial Performance: The Case of The Turkish Commercial Banking Industry “ **International Hawaii Conference**, Maui Hawaii Jun 17-20 2001 Article

KAHVECİ, Eyüp, Yakup ÇELEN ve İbrahim Halil EKŞİ .“ Türk Mevduat Bankalarının Performansının VZA Pencere Analizi ile Belirlenmesi “ **Bankacılar Dergisi** Dergi no 86 Eylül 2013 s.53-67

KALE, Süleyman ve Mehmet EKEN .“ Türk Bankacılık Sektöründeki Gelişmelerin Büyüme Üzerindeki Etkisi “ **Bankacılar Dergisi** Dergi no 104 Mart 2018 s.26-40

KARACABEY, Ali Argun ve Halil Bader ARSLAN. ”Analyzing the Production Changes of the Turkish Banking System “ Ankara University, Faculty of Political Science **article**

KAYA, Yasemin Türker ve Elâ DOĞAN .”Dezenflasyon Sürecinde Türk Bankacılık Sektöründe Etkinliğin Gelişimi” **ARD Çalışma Raporları 2005/10** BDDK Araştırma Dairesi Kasım 2005

KILIÇ, Merve ve Ahmet AKIN. ” Banka Satın Almalarının Hedef Bankaların Performansına Olan Etkileri: Türk Bankacılık Sektörü Üzerinde Amprik Bir Çalışma “ **Gazi Üniversitesi İİBF Dergisi** 10/3 2008

KÖKSAL, Can Deniz. “ Veri Zarflama Analizi ile Bankacılıkta Göreceli Verimlilik Ölçümü “ Süleyman Demirel Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi**, Isparta 2001

ÖNAL, Yıldırım Beyazıt ve Nuri Cemhan SEVİMESER .“Yabancı Banka Girişlerinin Türk Bankacılık Sistemine Etkileri = Yerli ve Yabancı Bankaların Etkinlik Analizi.” **Çukurova Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi** cilt.15 Yıl: 2006

ÖNCÜ, Semra ve Rabia AKTAŞ .”Yeniden Yapılandırma Döneminde Türk Bankacılık Sektörünün Verimlilik Değişimi” **Celal Bayar Üniversitesi İİBF Yönetim ve Ekonomi Dergisi** cilt 14 sayı 1 2007

ÖNER, Metin ve Nuray Demirel ARICI. “Türk Bankacılık Sektörünün Etkinlik ve Verimlilik Analizi: 2012-2017 VZA ve Malmquist TFV Endeksi Uygulaması“ **Bankacılar Dergisi**, Dergi no 106, Eylül 2018

ÖZGÜR, Ersan. “Kamu Bankalarının Finansal Etkinliği“ **Afyon Kocatepe Üniversitesi, Sosyal Bilimler Dergisi** cilt X sayı 3 2008

ÖZTÜRK, Yelda. “VZA Yöntemi ile Bankacılıkta Verimlilik Analizi“ Kafkas Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi**, Kars 2007

ÖZTÜRK, Zeynep .”Avrupa Birliği’ne Entegrasyon Açısından Bankacılıkta Etkinlik: AB ve Türk Bankacılık Sistemlerinin Karşılaştırmalı Analizi” Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, Bankacılık Ana Bilim Dalı, **Yayınlanmamış Doktora Tezi** 2007

SEYREK, İbrahim Halil ve H.Ali ATA. “Veri Zarflama Analizi ve Veri Madenciliği ile Mevduat Bankalarında Etkinlik Ölçümü “ **BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi** cilt4 sayı 2 2010

TARKOÇİN, Coşkun ve Murat GENÇER. “ Farklı Girdi ve Çıktı Yaklaşımlarının VZA Etkinlik Sonuçlarına Etkisi ve Türk Ticari Bankaları Uygulaması “ **Bankacılar Dergisi** sayı:72 Mart 2010

EK II VERİ ZARFLAMA ANALİZİNDE KULLANILMIŞ OLDUĞUMUZ VERİ SETİ

2001 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	17.029.461	11.795.264	760.657	3.477.725	4.807.737	7.075.569	0,69	0,04	0,20	0,28	0,42
Alternatifbank A.Ş.	1.100.707	883.207	99.376	174.696	221.439	938.434	0,80	0,09	0,16	0,20	0,85
Anadolubank A.Ş.	935.607	863.058	55.495	14.509	180.952	577.846	0,92	0,06	0,02	0,19	0,62
Arap Türk Bankası A.Ş.	180.075	44.424	20.388	107.197	32.343	123.483	0,25	0,11	0,60	0,18	0,69
Bank Mellat	72.146	23.114	4.192	43.417	6.318	14.175	0,32	0,06	0,60	0,09	0,20
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	348.080	279.531	29.587	20.584	62.043	87.464	0,80	0,09	0,06	0,18	0,25
Citibank A.Ş.	1.316.705	614.243	169.202	514.473	290.993	451.397	0,47	0,13	0,39	0,22	0,34
Denizbank A.Ş.	1.974.741	1.455.609	79.460	228.807	335.778	505.836	0,74	0,04	0,12	0,17	0,26
Deutsche Bank A.Ş.	85.819	0	17.736	9.464	10.392	146.597	0,00	0,21	0,11	0,12	1,71
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finans Bank A.Ş.	3.437.322	2.442.907	244.376	758.539	957.213	2.004.774	0,71	0,07	0,22	0,28	0,58
HSBC Bank A.Ş.	2.442.999	1.456.681	63.444	301.918	735.249	459.098	0,60	0,03	0,12	0,30	0,19
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	1.236.633	1.050.350	100.634	136.081	107.900	782.289	0,86	0,08	0,11	0,09	0,63
ING Bank A.Ş.	3.068.013	2.553.494	142.119	48.741	213.189	1.012.692	0,83	0,05	0,02	0,07	0,33
Societe Generale	94.912	27.691	12.046	38.819	37.177	88.456	0,29	0,13	0,41	0,39	0,93
Şekerbank T.A.Ş.	1.827.718	1.668.875	138.183	32.178	266.084	865.798	0,91	0,08	0,02	0,15	0,47
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	29.312.782	20.524.878	1.666.720	163.245	4.279.552	21.530.811	0,70	0,06	0,01	0,15	0,73
T.Garanti Bankası A.Ş.	16.143.925	10.085.354	883.739	4.351.423	3.968.973	4.117.174	0,62	0,05	0,27	0,25	0,26
T.Halk Bank A.Ş.	15.473.236	10.239.083	1.015.070	791.355	1.173.235	15.020.993	0,66	0,07	0,05	0,08	0,97
T.İş Bankası A.Ş.	16.392.740	11.432.358	1.260.646	1.647.566	3.958.663	4.639.857	0,70	0,08	0,10	0,24	0,28
T.Vakıflar Bankası T.A.O	9.335.949	7.140.585	653.180	1.330.090	2.566.857	3.764.145	0,76	0,07	0,14	0,27	0,40
Türkish Bank A.Ş.	235.333	185.355	14.649	1.315	4.610	110.223	0,79	0,06	0,01	0,02	0,47
Türkiand Bank A.Ş.	73.103	45.529	29.411	8.562	17.074	48.290	0,62	0,40	0,12	0,23	0,66
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.604.343	1.063.611	120.449	344.013	441.702	501.315	0,66	0,08	0,21	0,28	0,31
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	15.350.013	11.697.203	900.937	1.917.242	2.710.150	3.993.466	0,76	0,06	0,12	0,18	0,26

Kaynak:TBB,Bankalarımız Kitabı 2001-2017 yılları arası sayılar

2002 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab.K ay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	24.452.559	16.595.823	820.458	3.223.720	6.282.849	3.841.305	0,68	0,03	0,13	0,26	0,16
Alternatifbank A.Ş.	1.247.543	851.119	85.842	142.926	300.132	285.844	0,68	0,07	0,11	0,24	0,23
Anadolubank A.Ş.	1.142.887	974.608	50.997	47.293	329.952	218.492	0,85	0,04	0,04	0,29	0,19
Arap Türk Bankası A.Ş.	290.641	56.309	15.579	156.468	38.500	33.806	0,19	0,05	0,54	0,13	0,12
Bank Mellat	115.069	33.339	2.758	59.516	28.946	7.156	0,29	0,02	0,52	0,25	0,06
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	567.388	437.981	40.300	25.807	132.409	160.539	0,77	0,07	0,05	0,23	0,28
Citibank A.Ş.	1.457.406	1.045.259	141.883	102.424	483.816	244.350	0,72	0,10	0,07	0,33	0,17
Denizbank A.Ş.	3.371.191	2.607.741	129.472	197.070	838.960	543.350	0,77	0,04	0,06	0,25	0,16
Deutsche Bank A.Ş.	219.011	0	14.512	133.278	23.408	47.031	0,00	0,07	0,61	0,11	0,21
Fiba Bank A.Ş. (Millennium Bank A.Ş.)	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finans Bank A.Ş.	4.926.857	3.658.454	197.854	512.901	1.733.860	1.108.134	0,74	0,04	0,10	0,35	0,22
HSBC Bank A.Ş.	3.169.005	1.893.509	207.618	153.134	1.411.971	649.996	0,60	0,07	0,05	0,45	0,21
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	567.388	751.191	56.104	112.701	322.265	224.273	1,32	0,10	0,20	0,57	0,40
ING Bank A.Ş.	3.518.921	2.773.864	223.115	90.917	1.074.697	990.615	0,79	0,06	0,03	0,31	0,28
Societe Generale	158.855	7.624	14.978	106.004	26.975	36.081	0,05	0,09	0,67	0,17	0,23
Şekerbank T.A.Ş.	2.191.348	1.856.022	148.703	31.905	493.300	594.426	0,85	0,07	0,01	0,23	0,27
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	37.689.012	27.953.076	1.532.751	136.479	4.763.903	11.957.142	0,74	0,04	0,00	0,13	0,32
T.Garanti Bankası A.Ş.	19.563.059	13.163.403	726.450	2.560.173	5.658.648	3.524.324	0,67	0,04	0,13	0,29	0,18
T.Halk Bank A.Ş.	17.409.175	11.466.915	568.155	314.989	1.206.394	6.614.692	0,66	0,03	0,02	0,07	0,38
T.İş Bankası A.Ş.	23.731.290	16.720.074	1.062.230	1.435.416	7.234.647	3.716.506	0,70	0,04	0,06	0,30	0,16
T.Vakıflar Bankası T.A.O	12.733.306	9.454.079	629.113	1.398.121	3.388.647	2.497.818	0,74	0,05	0,11	0,27	0,20
Turkish Bank A.Ş.	300.628	240.704	11.810	3.069	10.955	67.840	0,80	0,04	0,01	0,04	0,23
Turkland Bank A.Ş.	132.968	79.057	13.195	4.920	59.810	26.438	0,59	0,10	0,04	0,45	0,20
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.373.182	1.691.487	113.230	476.381	801.872	354.839	0,71	0,05	0,20	0,34	0,15
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	18.825.275	12.987.504	941.952	635.352	7.086.165	3.804.629	0,69	0,05	0,03	0,38	0,20

2003 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab.K ay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	29.484.259	19.103.202	1.170.432	3.652.433	8.260.608	4.155.855	0,65	0,04	0,12	0,28	0,14
Alternatifbank A.Ş.	1.167.466	723.658	96.021	168.799	374.360	119.413	0,62	0,08	0,14	0,32	0,10
Anadolubak A.Ş.	1.561.615	1.147.913	56.382	112.767	503.503	212.133	0,74	0,04	0,07	0,32	0,14
Arap Türk Bankası A.Ş.	296.641	35.589	17.954	185.391	38.491	31.457	0,12	0,06	0,62	0,13	0,11
Bank Mellat	112.306	29.424	2.819	55.812	4.097	8.203	0,26	0,03	0,50	0,04	0,07
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	601.836	432.417	41.025	41.053	162.258	119.480	0,72	0,07	0,07	0,27	0,20
Citibank A.Ş.	1.287.278	823.895	152.124	109.402	563.483	227.585	0,64	0,12	0,08	0,44	0,18
Denizbank A.Ş.	4.765.262	3.092.064	182.322	355.386	1.415.481	610.852	0,65	0,04	0,07	0,30	0,13
Deutsche Bank A.Ş.	195.696	0	16.207	66.117	16.979	52.244	0,00	0,08	0,34	0,09	0,27
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	103.003	60.103	24.239	0	3.407	6.325	0,58	0,24	0,00	0,03	0,06
Finans Bank A.Ş.	5.732.029	3.635.026	375.252	952.419	2.522.391	892.464	0,63	0,07	0,17	0,44	0,16
HSBC Bank A.Ş.	3.569.404	2.098.536	381.020	177.461	1.810.406	594.406	0,59	0,11	0,05	0,51	0,17
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	1.168.608	744.747	58.868	143.485	510.096	164.132	0,64	0,05	0,12	0,44	0,14
ING Bank A.Ş.	4.499.914	3.513.724	297.028	261.470	2.153.880	842.399	0,78	0,07	0,06	0,48	0,19
Societe Generale	147.121	36.350	12.313	40.084	49.476	34.362	0,25	0,08	0,27	0,34	0,23
Şekerbank T.A.Ş.	2.549.068	2.059.865	166.473	25.289	693.394	500.610	0,81	0,07	0,01	0,27	0,20
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	46.655.144	33.851.826	1.472.001	7.267	5.387.352	10.843.744	0,73	0,03	0,00	0,12	0,23
T.Garanti Bankası A.Ş.	22.391.651	14.400.740	865.800	2.891.708	4.097.963	2.668.379	0,64	0,04	0,13	0,18	0,12
T.Halk Bank A.Ş.	19.361.047	13.820.893	564.246	246.398	2.484.602	4.995.016	0,71	0,03	0,01	0,13	0,26
T.İş Bankası A.Ş.	31.062.770	19.561.606	1.460.366	2.726.256	8.429.957	4.265.608	0,63	0,05	0,09	0,27	0,14
T.Vakıflar Bankası T.A.O	17.118.192	12.698.961	690.205	1.796.540	4.712.858	2.599.825	0,74	0,04	0,10	0,28	0,15
Türkish Bank A.Ş.	364.052	290.166	12.297	4.284	14.076	54.986	0,80	0,03	0,01	0,04	0,15
Turkland Bank A.Ş.	227.717	139.444	14.105	8.707	110.066	36.498	0,61	0,06	0,04	0,48	0,16
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.848.979	1.977.521	125.596	384.048	1.129.807	358.740	0,69	0,04	0,13	0,40	0,13
Yapi Kredi Bankası A.Ş.	20.931.090	13.425.278	964.684	721.215	6.463.590	3.119.029	0,64	0,05	0,03	0,31	0,15

2004 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab.K ay/ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	34.913.412	19.918.425	1.148.570	4.849.513	12.504.388	5.068.948	0,57	0,03	0,14	0,36	0,15
Alternatifbank A.Ş.	1.174.332	624.905	56.244	217.538	567.970	187.280	0,53	0,05	0,19	0,48	0,16
Anadolubank A.Ş.	1.944.231	1.238.968	66.668	131.201	723.076	260.946	0,64	0,03	0,07	0,37	0,13
Arap Türk Bankası A.Ş.	330.555	44.774	18.850	194.543	67.695	34.436	0,14	0,06	0,59	0,20	0,10
Bank Mellat	178.718	30.038	3.776	118.516	5.755	7.629	0,17	0,02	0,66	0,03	0,04
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	602.004	391.811	37.572	60.673	229.571	78.682	0,65	0,06	0,10	0,38	0,13
Citibank A.Ş.	1.921.745	1.325.985	189.846	159.558	730.992	290.570	0,69	0,10	0,08	0,38	0,15
Denizbank A.Ş.	6.704.946	4.160.112	293.512	1.025.731	2.529.313	847.266	0,62	0,04	0,15	0,38	0,13
Deutsche Bank A.Ş.	365.101	14.266	21.033	0	10.258	29.178	0,04	0,06	0,00	0,03	0,08
Fiba Bank A.Ş. (Millennium Bank A.Ş.)	277.978	179.823	39.955	10.249	90.397	24.144	0,65	0,14	0,04	0,33	0,09
Finans Bank A.Ş.	8.630.097	5.091.705	380.161	1.676.953	5.127.468	1.283.678	0,59	0,04	0,19	0,59	0,15
HSBC Bank A.Ş.	5.283.207	3.514.282	418.732	239.079	3.480.041	809.585	0,67	0,08	0,05	0,66	0,15
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	1.361.734	774.373	62.068	257.666	737.224	162.772	0,57	0,05	0,19	0,54	0,12
ING Bank A.Ş.	6.154.234	4.640.244	301.481	360.135	3.433.821	1.124.394	0,75	0,05	0,06	0,56	0,18
Societe Generale	386.983	255.565	12.321	32.135	37.508	45.569	0,66	0,03	0,08	0,10	0,12
Şekerbank T.A.Ş.	3.114.256	2.293.633	215.776	83.803	1.300.724	724.169	0,74	0,07	0,03	0,42	0,23
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	56.994.364	45.382.201	1.367.240	*	9.004.322	9.470.296	0,80	0,02	#DEĞERİ	0,16	0,17
T.Garanti Bankası A.Ş.	26.267.917	17.612.241	1.084.484	3.547.746	9.815.392	3.826.172	0,67	0,04	0,14	0,37	0,15
T.Halk Bank A.Ş.	25.709.322	19.453.294	526.213	256.160	4.290.724	4.222.645	0,76	0,02	0,01	0,17	0,16
T.İş Bankası A.Ş.	38.513.774	24.320.442	1.516.484	3.863.641	12.312.830	5.329.734	0,63	0,04	0,10	0,32	0,14
T.Vakıflar Bankası T.A.O	24.199.088	17.584.493	722.065	2.759.292	8.058.411	3.417.126	0,73	0,03	0,11	0,33	0,14
Turkish Bank A.Ş.	419.345	252.496	13.489	80.858	42.188	53.746	0,60	0,03	0,19	0,10	0,13
Turkland Bank A.Ş.	367.850	193.007	16.967	55.981	160.847	38.564	0,52	0,05	0,15	0,44	0,10
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.565.596	2.259.870	157.669	596.753	1.558.832	451.882	0,63	0,04	0,17	0,44	0,13
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	24.624.008	14.293.241	1.088.687	871.198	8.617.239	3.543.795	0,58	0,04	0,04	0,35	0,14

2005 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	52.384.532	31.450.977	1.325.904	7.286.799	21.611.409	6.152.241	0,60	0,03	0,14	0,41	0,12
Alternatifbank A.Ş.	1.470.292	712.266	51.088	352.831	859.120	152.566	0,48	0,03	0,24	0,58	0,10
Anadolubank A.Ş.	2.066.819	1.338.044	86.795	188.450	946.474	259.827	0,65	0,04	0,09	0,46	0,13
Arap Türk Bankası A.Ş.	361.197	70.509	21.827	169.290	84.503	32.121	0,20	0,06	0,47	0,23	0,09
Bank Mellat	194.433	33.412	3.529	34.887	7.184	13.845	0,17	0,02	0,18	0,04	0,07
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	739.214	526.861	41.900	61.462	305.378	77.006	0,71	0,06	0,08	0,41	0,10
Citibank A.Ş.	2.530.772	1.891.737	196.032	48.022	1.081.672	336.428	0,75	0,08	0,02	0,43	0,13
Denizbank A.Ş.	9.357.809	5.234.371	375.151	2.283.936	4.441.210	1.037.045	0,56	0,04	0,24	0,47	0,11
Deutsche Bank A.Ş.	300.867	107.675	30.580	0	62.566	24.352	0,36	0,10	0,00	0,21	0,08
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	618.650	489.888	39.691	0	331.747	53.307	0,79	0,06	0,00	0,54	0,09
Finans Bank A.Ş.	12.314.145	6.115.397	523.224	3.896.115	7.608.108	1.854.074	0,50	0,04	0,32	0,62	0,15
HSBC Bank A.Ş.	7.856.015	4.771.090	481.018	1.039.828	5.056.947	1.146.045	0,61	0,06	0,13	0,64	0,15
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	1.958.898	1.061.513	66.665	459.512	1.195.087	181.762	0,54	0,03	0,23	0,61	0,09
ING Bank A.Ş.	8.377.436	5.629.884	387.362	1.114.982	5.051.738	1.179.424	0,67	0,05	0,13	0,60	0,14
Societe Generale	444.703	197.369	13.142	177.724	34.498	39.617	0,44	0,03	0,40	0,08	0,09
Şekerbank T.A.Ş.	3.137.819	2.468.347	249.699	31.964	1.134.046	647.329	0,79	0,08	0,01	0,36	0,21
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	65.050.166	51.778.195	1.273.645	8.216	13.331.200	8.456.539	0,80	0,02	0,00	0,20	0,13
T.Garanti Bankası A.Ş.	36.468.239	23.578.023	1.352.401	5.512.850	16.335.656	4.466.009	0,65	0,04	0,15	0,45	0,12
T.Halk Bank A.Ş.	27.052.957	20.897.822	700.655	462.236	6.119.083	3.899.765	0,77	0,03	0,02	0,23	0,14
T.İş Bankası A.Ş.	63.712.468	37.399.979	1.662.886	8.185.468	20.361.097	6.407.079	0,59	0,03	0,13	0,32	0,10
T.Vakıflar Bankası T.A.O	32.382.800	22.945.691	731.661	3.512.824	11.900.661	3.979.209	0,71	0,02	0,11	0,37	0,12
Turkish Bank A.Ş.	468.755	217.985	14.654	172.966	61.647	42.054	0,47	0,03	0,37	0,13	0,09
Turkland Bank A.Ş.	461.371	265.624	23.001	43.639	252.787	59.512	0,58	0,05	0,09	0,55	0,13
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	5.421.866	3.242.197	197.772	740.068	2.881.347	530.356	0,60	0,04	0,14	0,53	0,10
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	23.866.400	16.876.096	3.434.083	1.899.863	10.341.222	3.492.828	0,71	0,14	0,08	0,43	0,15

2006 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli/ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	57.272.590	33.934.572	1.577.279	9.209.469	28.110.281	7.622.893	0,59	0,03	0,16	0,49	0,13
Alternatifbank A.Ş.	1.972.076	1.127.985	65.843	555.429	1.335.695	267.040	0,57	0,03	0,28	0,68	0,14
Anadolubank A.Ş.	2.766.464	1.681.298	101.851	599.045	1.376.203	345.456	0,61	0,04	0,22	0,50	0,12
Arap Türk Bankası A.Ş.	372.818	92.018	22.131	143.234	98.235	38.726	0,25	0,06	0,38	0,26	0,10
Bank Mellat	225.480	36.337	4.971	67.931	5.852	18.042	0,16	0,02	0,30	0,03	0,08
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	1.115.845	760.781	44.182	131.791	573.000	121.166	0,68	0,04	0,12	0,51	0,11
Citibank A.Ş.	6.105.028	5.365.411	257.965	47.523	1.690.723	481.489	0,88	0,04	0,01	0,28	0,08
Denizbank A.Ş.	11.493.498	7.219.890	469.740	2.312.146	6.649.075	1.433.944	0,63	0,04	0,20	0,58	0,12
Deutsche Bank A.Ş.	881.954	527.981	41.331	0	81.033	48.800	0,60	0,05	0,00	0,09	0,06
Fiba Bank A.Ş. (Millennium Bank A.Ş.)	1.017.213	867.708	55.919	0	634.778	94.461	0,85	0,05	0,00	0,62	0,09
Finans Bank A.Ş.	17.895.459	11.462.479	753.249	3.214.867	11.132.687	2.499.580	0,64	0,04	0,18	0,62	0,14
HSBC Bank A.Ş.	10.272.243	5.907.904	626.063	2.165.120	7.443.759	1.593.127	0,58	0,06	0,21	0,72	0,16
İCBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	2.785.198	1.225.445	84.318	885.688	1.688.033	281.169	0,44	0,03	0,32	0,61	0,10
İNG Bank A.Ş.	11.814.571	7.899.493	410.920	1.609.529	7.184.007	1.512.262	0,67	0,03	0,14	0,61	0,13
Societe Generale	656.643	105.281	14.094	469.362	93.719	62.885	0,16	0,02	0,71	0,14	0,10
Şekerbank T.A.Ş.	4.006.314	3.045.909	259.088	57.043	1.995.215	617.973	0,76	0,06	0,01	0,50	0,15
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	71.903.770	59.150.193	1.415.221	14.639	16.874.825	10.107.902	0,82	0,02	0,00	0,23	0,14
T.Garanti Bankası A.Ş.	50.286.913	30.139.037	1.465.052	7.890.405	26.893.298	6.412.847	0,60	0,03	0,16	0,53	0,13
T.Halk Bank A.Ş.	34.424.690	26.919.327	723.158	873.127	11.354.589	4.844.439	0,78	0,02	0,03	0,33	0,14
T.İş Bankası A.Ş.	75.204.758	46.399.355	1.857.939	10.529.955	28.054.702	8.729.107	0,62	0,02	0,14	0,37	0,12
T.Vakıflar Bankası T.A.O	37.033.963	24.596.770	935.331	4.997.136	17.666.260	4.822.616	0,66	0,03	0,13	0,48	0,13
Türkish Bank A.Ş.	648.805	299.648	16.995	202.036	94.539	62.315	0,46	0,03	0,31	0,15	0,10
Turkland Bank A.Ş.	526.243	337.467	28.217	87.672	303.984	65.158	0,64	0,05	0,17	0,58	0,12
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	8.281.657	5.425.907	297.268	1.218.906	4.818.168	908.887	0,66	0,04	0,15	0,58	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	48.887.288	31.127.271	1.998.077	6.159.001	21.398.737	6.092.994	0,64	0,04	0,13	0,44	0,12

2007 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	68.204.750	41.044.281	1.696.287	8.854.501	36.701.813	9.648.048	0,60	0,02	0,13	0,54	0,14
Alternatifbank A.Ş.	2.596.962	1.704.039	70.885	346.568	1.849.451	350.415	0,66	0,03	0,13	0,71	0,13
Anadolubank A.Ş.	3.029.698	1.856.397	115.525	466.877	1.763.315	468.352	0,61	0,04	0,15	0,58	0,15
Arap Türk Bankası A.Ş.	356.689	85.524	20.780	167.068	108.259	34.004	0,24	0,06	0,47	0,30	0,10
Bank Mellat	217.856	43.288	4.533	36.324	1.046	20.580	0,20	0,02	0,17	0,00	0,09
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	2.749.062	1.151.874	55.310	1.057.750	876.179	287.278	0,42	0,02	0,38	0,32	0,10
Citibank A.Ş.	4.193.919	3.251.458	317.681	19.031	1.932.191	695.274	0,78	0,08	0,00	0,46	0,17
Denizbank A.Ş.	14.912.285	9.217.391	573.024	2.594.578	10.252.730	1.912.825	0,62	0,04	0,17	0,69	0,13
Deutsche Bank A.Ş.	743.975	225.221	81.571	100.038	109.704	121.577	0,30	0,11	0,13	0,15	0,16
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	1.159.456	954.895	48.713	0	735.576	127.636	0,82	0,04	0,00	0,63	0,11
Finans Bank A.Ş.	20.882.311	12.957.845	888.709	3.093.957	14.141.753	3.330.066	0,62	0,04	0,15	0,68	0,16
HSBC Bank A.Ş.	13.432.212	7.663.176	732.720	2.839.791	9.330.759	1.947.510	0,57	0,05	0,21	0,69	0,14
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	2.902.437	1.514.363	110.653	712.843	2.061.844	404.098	0,52	0,04	0,25	0,71	0,14
ING Bank A.Ş.	12.541.364	8.903.669	486.929	957.696	8.303.048	1.924.241	0,71	0,04	0,08	0,66	0,15
Societe Generale	576.055	2.095	19.792	503.744	64.814	64.490	0,00	0,03	0,87	0,11	0,11
Şekerbank T.A.Ş.	6.088.402	4.155.066	322.800	456.657	3.597.043	1.020.108	0,68	0,05	0,08	0,59	0,17
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	80.942.311	68.249.767	1.494.689	7.636	20.889.712	11.957.877	0,84	0,02	0,00	0,26	0,15
T.Garanti Bankası A.Ş.	67.578.482	39.098.102	1.823.411	9.155.044	35.738.688	8.828.617	0,58	0,03	0,14	0,53	0,13
T.Halk Bank A.Ş.	40.234.454	30.569.775	847.693	937.028	16.947.566	6.055.433	0,76	0,02	0,02	0,42	0,15
T.İş Bankası A.Ş.	80.180.917	48.533.145	2.154.043	9.962.882	33.308.292	10.308.385	0,61	0,03	0,12	0,42	0,13
T.Vakıflar Bankası T.A.O	42.408.476	28.862.513	994.571	4.692.858	23.257.220	5.868.478	0,68	0,02	0,11	0,55	0,14
Türkish Bank A.Ş.	747.666	365.742	20.417	216.906	73.076	64.871	0,49	0,03	0,29	0,10	0,09
Turkland Bank A.Ş.	636.452	331.470	32.328	146.005	414.066	83.112	0,52	0,05	0,23	0,65	0,13
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	11.800.916	7.082.972	460.581	1.990.358	6.757.074	1.614.156	0,60	0,04	0,17	0,57	0,14
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	50.352.909	32.166.933	2.732.364	6.008.915	27.904.507	7.288.217	0,64	0,05	0,12	0,55	0,14

2008 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dış Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.ř.	85.655.014	52.181.947	2.187.262	11.298.774	43.389.713	11.027.761	0,61	0,03	0,13	0,51	0,13
Alternatifbank A.ř.	3.745.007	2.653.553	123.278	533.096	2.308.499	478.233	0,71	0,03	0,14	0,62	0,13
Anadolubak A.ř.	3.383.765	2.086.935	134.811	442.006	1.935.375	531.713	0,62	0,04	0,13	0,57	0,16
Arap Türk Bankası A.ř.	799.199	98.000	25.558	354.395	304.912	67.989	0,12	0,03	0,44	0,38	0,09
Bank Mellat	327.820	71.469	4.693	26.519	3.819	27.659	0,22	0,01	0,08	0,01	0,08
Burgan Bank A.ř. (Eurobank Tekfen A.ř.)	3.481.107	1.795.524	78.059	1.054.058	1.073.567	480.076	0,52	0,02	0,30	0,31	0,14
Citibank A.ř.	5.450.962	4.228.633	349.180	45.241	2.460.072	761.670	0,78	0,06	0,01	0,45	0,14
Denizbank A.ř.	19.224.574	9.999.213	687.914	5.344.855	12.530.090	2.665.668	0,52	0,04	0,28	0,65	0,14
Deutsche Bank A.ř.	683.622	277.329	62.471	0	134.998	126.242	0,41	0,09	0,00	0,20	0,18
Fiba Bank A.ř. (Millenium Bank A.ř.)	1.206.568	986.008	50.371	0	874.462	118.433	0,82	0,04	0,00	0,72	0,10
Finans Bank A.ř.	26.572.978	15.939.067	1.106.224	5.550.249	17.759.389	4.345.892	0,60	0,04	0,21	0,67	0,16
HSBC Bank A.ř.	14.695.934	9.183.424	921.512	2.371.026	9.596.237	2.641.610	0,62	0,06	0,16	0,65	0,18
İCBK Bank Türkiye A.ř. (Tekstilbank A.ř.)	2.953.108	1.434.470	127.145	778.432	1.606.119	452.192	0,49	0,04	0,26	0,54	0,15
İNG Bank A.ř.	16.503.074	9.997.729	596.026	2.891.488	10.662.510	2.412.955	0,61	0,04	0,18	0,65	0,15
Societe Generale	475.830	252.152	29.718	176.100	98.499	67.501	0,53	0,06	0,37	0,21	0,14
şekerbank T.A.ř.	8.041.338	5.931.571	427.546	607.552	4.673.890	1.434.986	0,74	0,05	0,08	0,58	0,18
T.C.Ziraat Bankası A.ř.	104.412.496	83.883.435	1.724.530	28.357	29.825.784	14.022.834	0,80	0,02	0,00	0,29	0,13
T.Garanti Bankası A.ř.	88.940.860	52.715.281	2.542.390	11.625.084	48.683.233	11.293.462	0,59	0,03	0,13	0,55	0,13
T.Halk Bank A.ř.	51.095.895	39.904.097	1.002.236	1.521.799	25.348.976	7.235.397	0,78	0,02	0,03	0,50	0,14
T.İş Bankası A.ř.	97.551.922	63.539.185	2.819.538	11.033.237	46.672.291	11.910.927	0,65	0,03	0,11	0,48	0,12
T.Vakıflar Bankası T.A.O	52.193.493	37.120.277	1.319.172	5.770.394	30.391.677	7.047.477	0,71	0,03	0,11	0,58	0,14
Turkish Bank A.ř.	823.201	413.340	26.004	180.359	177.300	73.355	0,50	0,03	0,22	0,22	0,09
Turkland Bank A.ř.	1.020.632	577.887	58.713	203.737	589.948	133.310	0,57	0,06	0,20	0,58	0,13
Türk Ekonomi Bankası A.ř.	14.736.055	9.271.747	701.015	2.939.658	8.351.278	2.265.998	0,63	0,05	0,20	0,57	0,15
Yapı Kredi Bankası A.ř.	63.723.133	41.705.329	2.358.590	8.384.437	37.422.357	8.575.788	0,65	0,04	0,13	0,59	0,13

2009 (Bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Dİğer Faaliyet Gİderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Gİderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	95.309.000	55.851.000	2.104.000	8.152.000	43.564.000	10.647.000	0,59	0,02	0,09	0,46	0,11
Alternatifbank A.Ş.	3.629.000	2.548.000	107.000	397.000	2.654.000	507.000	0,70	0,03	0,11	0,73	0,14
Anadolubank A.Ş.	3.829.000	2.464.000	146.000	230.000	2.828.000	531.000	0,64	0,04	0,06	0,74	0,14
Arap Türk Bankası A.Ş.	966.000	179.000	29.000	382.000	319.000	86.000	0,19	0,03	0,40	0,33	0,09
Bank Melat	395.000	125.000	6.000	22.000	227.000	36.000	0,32	0,02	0,06	0,57	0,09
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	3.857.000	1.852.000	94.000	1.051.000	1.264.000	466.000	0,48	0,02	0,27	0,33	0,12
Citibank A.Ş.	4.878.000	3.615.000	332.000	197.000	2.056.000	647.000	0,74	0,07	0,04	0,42	0,13
Denizbank A.Ş.	21.205.000	11.636.000	816.000	5.242.000	16.100.000	2.902.000	0,55	0,04	0,25	0,76	0,14
Deutsche Bank A.Ş.	1.910.000	569.000	77.000	865.000	69.000	104.000	0,30	0,04	0,45	0,04	0,05
Fiba Bank a A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	1.071.000	890.000	49.000	0	727.000	92.000	0,83	0,05	0,00	0,68	0,09
Finans Bank A.Ş.	29.318.000	20.268.000	1.162.000	3.522.000	18.994.000	4.515.000	0,69	0,04	0,12	0,65	0,15
HSBC Bank A.Ş.	13.850.000	8.920.000	897.000	1.494.000	8.457.000	2.327.000	0,64	0,06	0,11	0,61	0,17
İCBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	2.133.000	1.450.000	101.000	146.000	1.576.000	273.000	0,68	0,05	0,07	0,74	0,13
İNG Bank A.Ş.	15.233.000	9.553.000	649.000	2.544.000	11.005.000	2.343.000	0,63	0,04	0,17	0,72	0,15
Societe Generale	360.000	116.000	33.000	210.000	157.000	54.000	0,32	0,09	0,58	0,44	0,15
Şekerbank T.A.Ş.	8.955.000	6.640.000	425.000	321.000	5.240.000	1.382.000	0,74	0,05	0,04	0,59	0,15
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	124.529.000	98.529.000	1.895.000	21.000	35.545.000	14.731.000	0,79	0,02	0,00	0,29	0,12
T.Garanti Bankası A.Ş.	105.462.000	62.808.000	2.570.000	13.881.000	50.025.000	12.529.000	0,60	0,02	0,13	0,47	0,12
T.Halk Bank A.Ş.	60.650.000	43.950.000	1.194.000	2.032.000	31.864.000	7.360.000	0,72	0,02	0,03	0,53	0,12
T.İş Bankası A.Ş.	113.223.000	72.177.000	2.695.000	9.744.000	50.948.000	11.555.000	0,64	0,02	0,09	0,45	0,10
T.Vakıflar Bankası T.A.O	64.798.000	44.652.000	1.533.000	4.366.000	34.226.000	6.997.000	0,69	0,02	0,07	0,53	0,11
Türkİş Bank A.Ş.	1.026.000	529.000	27.000	287.000	190.000	58.000	0,52	0,03	0,28	0,19	0,06
Turkİland Bank A.Ş.	1.145.000	842.000	64.000	49.000	722.000	138.000	0,74	0,06	0,04	0,63	0,12
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	15.064.000	9.422.000	701.000	2.133.000	9.318.000	1.994.000	0,63	0,05	0,14	0,62	0,13
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	64.560.000	40.833.000	2.313.000	7.533.000	38.168.000	8.407.000	0,63	0,04	0,12	0,59	0,13

2010 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	113.182.614	67.166.898	2.416.825	100.264	51.718.870	10.164.868	0,59	0,02	0,00	0,46	0,09
Alternatifbank A.Ş.	4.258.727	2.441.621	200.699	3.652.433	3.133.023	365.065	0,57	0,05	0,86	0,74	0,09
Anadolubank A.Ş.	4.488.740	2.636.693	168.475	168.799	3.012.981	497.932	0,59	0,04	0,04	0,67	0,11
Arap Türk Bankası A.Ş.	1.140.559	318.837	39.529	112.767	429.255	75.321	0,28	0,03	0,10	0,38	0,07
Bank Mellat	1.834.652	462.709	7.856	185.391	385.840	56.143	0,25	0,00	0,10	0,21	0,03
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	4.150.912	1.888.752	124.330	66.117	1.660.082	434.649	0,46	0,03	0,02	0,40	0,10
Citibank A.Ş.	6.283.740	4.339.014	321.763	55.812	2.147.380	516.760	0,69	0,05	0,01	0,34	0,08
Denizbank A.Ş.	27.660.161	15.793.412	959.646	109.402	17.994.356	2.849.786	0,57	0,03	0,00	0,65	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	3.051.268	1.790.087	128.071	355.386	167.538	136.648	0,59	0,04	0,12	0,05	0,04
Fiba Bank A.Ş. (Mille nium Bank A.Ş.)	902.239	750.268	45.723	2.514	626.134	76.861	0,83	0,05	0,00	0,69	0,09
Finans Bank A.Ş.	38.087.203	24.430.677	1.375.855	41.053	25.568.106	4.455.003	0,64	0,04	0,00	0,67	0,12
HSBC Bank A.Ş.	17.737.319	10.703.454	955.446	977.474	9.485.745	2.056.826	0,60	0,05	0,06	0,53	0,12
İCBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	2.573.174	1.790.625	94.102	25.289	1.835.795	207.279	0,70	0,04	0,01	0,71	0,08
ING Bank A.Ş.	17.299.293	9.329.834	720.329	177.461	11.974.579	1.914.184	0,54	0,04	0,01	0,69	0,11
Societe Generale	674.270	66.721	38.711	0	320.830	86.729	0,10	0,06	0,00	0,48	0,13
Şekerbank T.A.Ş.	11.369.104	7.698.664	490.827	40.084	7.378.677	1.205.912	0,68	0,04	0,00	0,65	0,11
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	151.159.708	125.796.472	2.249.660	384.048	55.656.522	13.000.746	0,83	0,01	0,00	0,37	0,09
T.Garanti Bankası A.Ş.	123.963.432	72.658.419	3.040.830	7.267	62.559.204	11.617.420	0,59	0,02	0,00	0,50	0,09
T.Halk Bank A.Ş.	72.942.385	54.782.014	1.495.270	2.891.708	43.746.012	6.974.055	0,75	0,02	0,04	0,60	0,10
T.İş Bankası A.Ş.	131.796.494	88.260.157	3.203.123	246.398	63.149.909	11.149.418	0,67	0,02	0,00	0,48	0,08
T.Vakıflar Bankası T.A.O	73.961.687	47.701.275	1.689.813	2.726.256	44.769.519	6.445.191	0,64	0,02	0,04	0,61	0,09
Turkish Bank A.Ş.	1.029.583	643.039	27.585	143.485	392.465	51.969	0,62	0,03	0,14	0,38	0,05
Turkland Bank A.Ş.	1.509.774	1.143.081	85.523	4.284	979.912	132.420	0,76	0,06	0,00	0,65	0,09
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	19.031.105	11.999.150	787.821	8.707	11.454.413	2.048.116	0,63	0,04	0,00	0,60	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	84.776.146	52.724.532	2.488.515	195.734	51.236.608	7.673.802	0,62	0,03	0,00	0,60	0,09

2011 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dışı.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	133.551.833	76.814.257	2.434.173	16.770.155	69.994.407	10.965.637	0,58	0,02	0,13	0,52	0,08
Alternatifbank A.Ş.	6.445.214	3.642.768	160.757	1.339.007	4.173.108	550.520	0,57	0,02	0,21	0,65	0,09
Anadolubank A.Ş.	5.781.433	3.666.639	186.896	391.998	3.715.394	622.685	0,63	0,03	0,07	0,64	0,11
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.012.586	1.946.223	43.407	464.887	679.339	129.497	0,65	0,01	0,15	0,23	0,04
Bank Mellat	3.539.649	3.091.768	11.089	225.112	444.934	194.521	0,87	0,00	0,06	0,13	0,05
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	4.922.687	2.273.175	146.686	962.505	2.420.963	455.907	0,46	0,03	0,20	0,49	0,09
Citibank A.Ş.	7.227.284	5.402.070	378.640	67.396	2.651.660	727.684	0,75	0,05	0,01	0,37	0,10
Denizbank A.Ş.	35.982.714	20.065.773	1.224.296	7.459.045	21.739.215	3.609.914	0,56	0,03	0,21	0,60	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	2.242.020	334.835	69.201	608.570	512.232	257.311	0,15	0,03	0,27	0,23	0,11
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	2.486.749	2.050.505	64.808	29.756	2.095.036	181.514	0,82	0,03	0,01	0,84	0,07
Finans Bank A.Ş.	46.198.873	29.275.570	1.573.904	4.363.744	30.216.161	5.428.270	0,63	0,03	0,09	0,65	0,12
HSBC Bank A.Ş.	24.131.941	13.246.781	1.052.614	5.988.152	13.637.038	2.423.430	0,55	0,04	0,25	0,57	0,10
ICBC Bank Türkiye A.Ş. Tekstilbank A.Ş.	3.488.619	2.463.555	97.042	241.739	2.461.055	276.062	0,71	0,03	0,07	0,71	0,08
ING Bank A.Ş.	21.065.778	11.531.376	840.506	5.521.510	15.228.955	2.073.854	0,55	0,04	0,26	0,72	0,10
Societe Generale	991.916	83.887	46.077	770.684	417.079	135.393	0,08	0,05	0,78	0,42	0,14
Şekerbank T.A.Ş.	14.399.424	9.078.449	546.499	784.633	8.469.863	1.577.643	0,63	0,04	0,05	0,59	0,11
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	160.681.142	113.066.682	2.622.439	553.482	68.700.460	14.480.400	0,70	0,02	0,00	0,43	0,09
T.Garanti Bankası A.Ş.	146.642.441	84.542.775	3.206.325	21.605.059	81.535.965	12.869.731	0,58	0,02	0,15	0,56	0,09
T.Halk Bank A.Ş.	91.123.660	66.246.934	1.725.251	6.291.227	55.533.345	8.118.616	0,73	0,02	0,07	0,61	0,09
T.İş Bankası A.Ş.	161.668.504	98.313.134	3.481.199	11.148.208	90.231.711	12.492.751	0,61	0,02	0,07	0,56	0,08
T.Vakıflar Bankası T.A.O	89.184.466	60.939.218	1.941.380	8.237.307	57.096.870	7.248.159	0,68	0,02	0,09	0,64	0,08
Türkish Bank A.Ş.	895.765	548.896	30.321	145.816	248.032	54.020	0,61	0,03	0,16	0,28	0,06
Türkiand Bank A.Ş.	2.203.333	1.595.580	86.798	104.731	1.425.003	190.956	0,72	0,04	0,05	0,65	0,09
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	38.091.738	22.886.612	1.379.141	7.291.545	25.212.413	3.476.663	0,60	0,04	0,19	0,66	0,09
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	108.102.977	63.517.384	2.690.486	16.246.516	65.908.367	9.312.570	0,59	0,02	0,15	0,61	0,09

2012 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Dİğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	155.853.538	86.104.718	2.897.702	14.038.299	86.794.186	13.343.320	0,55	0,02	0,09	0,56	0,09
Alternatifbank A.Ş.	7.969.177	4.176.060	196.884	1.284.525	5.050.037	898.192	0,52	0,02	0,16	0,63	0,11
Anadolubank A.Ş.	6.290.674	3.921.371	216.313	227.227	4.176.102	821.389	0,62	0,03	0,04	0,66	0,13
Arap Türk Bankası A.Ş.	2.748.287	1.029.738	52.660	1.256.861	680.921	158.705	0,37	0,02	0,46	0,25	0,06
Bank Mellat	408.039	209.721	14.955	0	8.915	85.657	0,51	0,04	0,00	0,02	0,21
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	4.441.549	3.264.555	158.461	202.699	2.983.549	521.589	0,74	0,04	0,05	0,67	0,12
Citibank A.Ş.	7.419.809	5.171.532	530.429	755.885	2.927.323	884.319	0,70	0,07	0,10	0,39	0,12
Denizbank A.Ş.	44.197.926	26.696.342	1.378.169	6.285.330	27.234.344	4.783.193	0,60	0,03	0,14	0,62	0,11
Deutsche Bank A.Ş.	1.296.966	430.740	84.511	236.062	360.364	355.689	0,33	0,07	0,18	0,28	0,27
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	3.900.232	2.689.441	95.557	398.363	3.127.999	344.952	0,69	0,02	0,10	0,80	0,09
Finans Bank A.Ş.	54.401.608	32.921.506	1.798.063	4.168.357	36.246.287	6.736.664	0,61	0,03	0,08	0,67	0,12
HSBC Bank A.Ş.	25.298.558	14.206.411	1.164.529	6.541.681	15.132.945	3.000.413	0,56	0,05	0,26	0,60	0,12
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	3.676.903	2.715.425	106.592	249.101	2.618.198	359.599	0,74	0,03	0,07	0,71	0,10
ING Bank A.Ş.	25.115.397	14.430.196	1.063.292	5.935.849	18.607.314	2.630.903	0,57	0,04	0,24	0,74	0,10
Societe Generale	593.944	127.373	49.962	317.819	373.844	115.438	0,21	0,08	0,54	0,63	0,19
Şekerbank T.A.Ş.	14.517.918	10.137.906	613.721	819.081	9.914.430	1.956.893	0,70	0,04	0,06	0,68	0,13
T.C Ziraat Bankası A.Ş.	162.867.757	118.966.304	2.828.340	3.072.439	68.158.284	15.743.085	0,73	0,02	0,02	0,42	0,10
T.Garanti Bankası A.Ş.	160.192.491	87.482.419	3.540.901	21.794.881	88.964.587	15.162.560	0,55	0,02	0,14	0,56	0,09
T.Halk Bank A.Ş.	108.281.636	79.973.901	2.097.656	7.303.335	65.197.297	10.014.415	0,74	0,02	0,07	0,60	0,09
T.İş Bankası A.Ş.	175.444.450	105.383.434	4.484.306	12.552.005	105.715.828	15.309.012	0,60	0,03	0,07	0,60	0,09
T.Vakıflar Bankası T.A.O	104.580.263	67.242.290	2.261.175	9.115.032	67.761.778	9.466.243	0,64	0,02	0,09	0,65	0,09
Türkish Bank A.Ş.	956.339	616.814	34.894	90.167	376.589	63.241	0,64	0,04	0,09	0,39	0,07
Türkland Bank A.Ş.	2.966.250	2.149.313	97.136	132.495	1.983.627	286.545	0,72	0,03	0,04	0,67	0,10
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	43.532.335	28.726.565	1.495.531	6.216.262	29.137.301	4.803.277	0,66	0,03	0,14	0,67	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	122.180.207	68.043.940	2.992.925	17.616.093	73.717.769	11.538.464	0,56	0,02	0,14	0,60	0,09

2013(bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış. Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	183.737.322	105.276.638	3.448.001	18.117.277	110.288.680	13.869.755	0,57	0,02	0,10	0,60	0,08
Alternatifbank A.Ş.	10.380.417	4.997.486	245.165	2.154.474	6.299.513	831.931	0,48	0,02	0,21	0,61	0,08
Anadolubank A.Ş.	7.483.408	4.944.972	256.951	421.913	5.041.319	683.820	0,66	0,03	0,06	0,67	0,09
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.351.680	2.686.759	53.027	111.838	1.406.287	139.075	0,80	0,02	0,03	0,42	0,04
Bank Mellat	335.383	137.621	10.302	0	17.365	16.157	0,41	0,03	0,00	0,05	0,05
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	6.811.581	3.428.695	182.386	1.668.469	4.709.046	431.195	0,50	0,03	0,24	0,69	0,06
Citibank A.Ş.	6.469.441	4.015.144	268.787	903.037	1.767.222	535.558	0,62	0,04	0,14	0,27	0,08
Denizbank A.Ş.	59.427.001	35.632.032	1.824.020	11.476.637	37.664.085	5.348.761	0,60	0,03	0,19	0,63	0,09
Deutsche Bank A.Ş.	2.359.630	592.956	89.999	1.074.023	903.372	226.997	0,25	0,04	0,46	0,38	0,10
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	6.663.879	4.549.177	152.446	834.501	5.113.467	479.505	0,68	0,02	0,13	0,77	0,07
Finans Bank A.Ş.	66.009.767	38.321.658	2.294.219	5.301.769	42.209.080	6.841.436	0,58	0,03	0,08	0,64	0,10
HSBC Bank A.Ş.	36.228.638	17.608.432	1.288.865	10.682.263	18.403.993	2.895.813	0,49	0,04	0,29	0,51	0,08
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	3.849.367	2.525.591	111.830	341.000	2.773.498	312.005	0,66	0,03	0,09	0,72	0,08
ING Bank A.Ş.	33.394.602	17.164.465	1.092.720	10.568.004	24.234.063	2.668.549	0,51	0,03	0,32	0,73	0,08
Societe Generale	1.258.411	231.616	21.702	835.060	61.836	59.455	0,18	0,02	0,66	0,05	0,05
Şekerbank T.A.Ş.	18.725.017	12.639.239	721.239	1.481.210	47.820	1.825.875	0,67	0,04	0,08	0,00	0,10
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	207.529.954	141.735.146	3.661.367	8.559.329	107.649.974	15.533.212	0,68	0,02	0,04	0,52	0,07
T.Garanti Bankası A.Ş.	196.896.208	106.473.588	4.206.165	29.625.584	115.622.241	15.877.208	0,54	0,02	0,15	0,59	0,08
T.Halk Bank A.Ş.	139.943.507	100.756.197	2.654.919	13.615.155	84.074.252	10.391.608	0,72	0,02	0,10	0,60	0,07
T.İş Bankası A.Ş.	210.500.037	120.974.765	4.962.519	18.906.037	133.419.538	15.611.379	0,57	0,02	0,09	0,63	0,07
T.Vakıflar Bankası T.A.O	135.496.043	81.532.814	2.629.953	13.378.954	86.333.859	10.225.976	0,60	0,02	0,10	0,64	0,08
Türkish Bank A.Ş.	1.124.901	653.223	33.963	174.653	496.296	58.833	0,58	0,03	0,16	0,44	0,05
Turkland Bank A.Ş.	4.111.263	2.837.137	126.196	216.995	2.634.762	304.262	0,69	0,03	0,05	0,64	0,07
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	53.408.628	34.287.974	1.701.857	8.571.295	37.451.346	4.969.932	0,64	0,03	0,16	0,70	0,09
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	148.881.312	86.307.627	3.339.012	22.908.889	93.454.949	11.633.309	0,58	0,02	0,15	0,63	0,08

2014(bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	205.450.620	113.373.401	3.712.664	20.988.726	124.790.665	16.847.227	0,55	0,02	0,10	0,61	0,08
Alternatifbank A.Ş.	10.658.707	5.675.087	264.284	2.333.687	7.671.833	1.101.381	0,53	0,02	0,22	0,72	0,10
Anadolubank A.Ş.	9.477.048	6.511.869	275.488	499.098	6.067.121	890.793	0,69	0,03	0,05	0,64	0,09
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.716.720	3.107.733	61.965	6.884	1.324.223	186.832	0,84	0,02	0,00	0,36	0,05
Bank Mellat	326.319	120.455	8.201	0	6.172	17.010	0,37	0,03	0,00	0,02	0,05
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.	8.673.779	5.365.121	205.077	1.688.936	6.399.376	654.947	0,62	0,02	0,19	0,74	0,08
Citibank A.Ş.	7.324.530	4.639.809	248.893	1.137.812	2.363.841	800.830	0,63	0,03	0,16	0,32	0,11
Denizbank A.Ş.	69.474.016	43.100.672	2.200.160	11.431.335	41.905.635	7.001.801	0,62	0,03	0,16	0,60	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	2.921.847	680.744	100.522	1.638.258	1.090.722	282.518	0,23	0,03	0,56	0,37	0,10
Fiba Banka A.Ş. (Milenium Bank A.Ş.)	8.041.604	5.246.235	200.789	1.137.923	5.832.593	736.630	0,65	0,02	0,14	0,73	0,09
Finans Bank A.Ş.	75.206.354	42.074.554	2.333.737	7.019.855	49.580.822	8.052.446	0,56	0,03	0,09	0,66	0,11
HSBC Bank A.Ş.	33.821.488	19.040.316	1.343.384	9.282.061	18.645.850	3.257.979	0,56	0,04	0,27	0,55	0,10
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.	3.656.110	2.509.013	127.015	348.103	2.726.407	356.739	0,69	0,03	0,10	0,75	0,10
ING Bank A.Ş.	38.014.360	19.097.649	1.316.024	12.573.547	27.691.851	3.490.163	0,50	0,03	0,33	0,73	0,09
Societe Generale	830.820	73.479	61.480	607.541	244.870	254.438	0,09	0,07	0,73	0,29	0,31
Şekerbank T.A.Ş.	21.187.288	13.538.608	800.096	1.592.499	14.325.662	2.395.064	0,64	0,04	0,08	0,68	0,11
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	247.600.311	153.255.248	4.094.964	14.607.707	133.807.603	19.521.521	0,62	0,02	0,06	0,54	0,08
T.Garanti Bankası A.Ş.	218.918.504	120.307.981	4.713.014	32.464.176	131.707.500	18.813.724	0,55	0,02	0,15	0,60	0,09
T.Halk Bank A.Ş.	155.423.019	103.708.354	2.987.413	12.630.357	100.025.174	12.845.817	0,67	0,02	0,08	0,64	0,08
T.İş Bankası A.Ş.	237.771.975	133.551.191	5.695.413	23.937.947	153.866.172	18.420.559	0,56	0,02	0,10	0,65	0,08
T.Vakıflar Bankası T.A.O	158.217.726	91.756.968	3.110.210	17.065.078	104.145.709	12.518.916	0,58	0,02	0,11	0,66	0,08
Türkish Bank A.Ş.	1.400.025	905.573	38.857	194.940	835.459	97.870	0,65	0,03	0,14	0,60	0,07
Turkland Bank A.Ş.	5.088.560	3.588.525	163.344	138.252	3.314.222	470.928	0,71	0,03	0,03	0,65	0,09
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	62.991.889	39.438.561	1.958.196	10.847.481	44.545.131	6.507.093	0,63	0,03	0,17	0,71	0,10
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	181.201.285	105.120.339	3.929.876	24.892.122	119.351.163	14.584.235	0,58	0,02	0,14	0,66	0,08

2015 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diger Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	234.808.988	138.942.497	4.213.815	23.713.338	138.207.438	18.069.162	0,59	0,02	0,10	0,59	0,08
Alternatifbank A.Ş.	13.149.663	6.288.120	410.564	4.261.828	9.085.078	1.146.118	0,48	0,03	0,32	0,69	0,09
Anadolubank A.Ş.	10.967.190	7.322.809	273.664	645.000	6.630.879	1.044.503	0,67	0,02	0,06	0,60	0,10
Arap Türk Bankası A.Ş.	4.023.292	3.347.716	69.261	3.373	1.336.446	187.836	0,83	0,02	0,00	0,33	0,05
Bank Mellat	340.488	125.079	9.060	0	5.799	21.034	0,37	0,03	0,00	0,02	0,06
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	10.674.834	6.695.608	239.195	2.185.721	8.096.506	872.294	0,63	0,02	0,20	0,76	0,08
Citibank A.Ş.	8.371.943	5.976.383	282.767	594.518	3.668.692	845.911	0,71	0,03	0,07	0,44	0,10
Denizbank A.Ş.	84.220.667	46.587.577	2.388.986	15.545.035	49.890.022	8.190.616	0,55	0,03	0,18	0,59	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	3.012.850	606.882	99.427	1.723.245	1.743.293	243.949	0,20	0,03	0,57	0,58	0,08
Fiba Banka A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	11.191.373	7.460.485	241.273	1.236.359	8.029.397	932.378	0,67	0,02	0,11	0,72	0,08
Finans Bank A.Ş.	85.727.397	48.585.837	2.737.202	8.302.535	56.241.729	9.177.254	0,57	0,03	0,10	0,66	0,11
HSC Bank A.Ş.	31.647.393	19.056.359	1.417.171	7.002.602	20.108.556	2.925.188	0,60	0,04	0,22	0,64	0,09
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	6.654.517	2.256.812	152.336	3.155.498	2.968.896	358.408	0,34	0,02	0,47	0,45	0,05
ING Bank A.Ş.	49.244.874	23.648.977	1.516.427	17.581.216	34.761.567	4.127.515	0,48	0,03	0,36	0,71	0,08
Societe Generale	466.662	170.862	51.862	88.823	110.291	93.273	0,37	0,11	0,19	0,24	0,20
Şekerbank T.A.Ş.	24.415.966	14.867.633	852.622	2.718.454	16.261.185	2.624.610	0,61	0,03	0,11	0,67	0,11
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	302.848.326	186.469.435	5.208.242	19.542.648	177.799.281	23.687.189	0,62	0,02	0,06	0,59	0,08
T.Garanti Bankası A.Ş.	254.342.586	140.899.332	5.883.301	33.597.589	159.139.923	21.242.539	0,55	0,02	0,13	0,63	0,08
T.Halk Bank A.Ş.	187.729.350	122.145.965	3.488.627	20.261.616	124.605.142	15.192.807	0,65	0,02	0,11	0,66	0,08
Tiş Bankası A.Ş.	275.717.584	153.802.426	6.327.389	32.455.632	175.393.876	22.004.518	0,56	0,02	0,12	0,64	0,08
T.Vakıflar Bankası T.A.O	182.947.124	109.922.534	3.610.183	22.725.471	122.622.462	15.033.681	0,60	0,02	0,12	0,67	0,08
Türkish Bank A.Ş.	1.213.713	774.767	46.665	138.959	747.540	103.294	0,64	0,04	0,11	0,62	0,09
Turkland Bank A.Ş.	5.818.733	4.481.311	163.683	225.049	3.760.004	539.949	0,77	0,03	0,04	0,65	0,09
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	71.960.342	44.395.860	2.136.792	13.534.773	52.199.611	7.617.004	0,62	0,03	0,19	0,73	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	220.369.420	126.908.893	4.810.418	30.250.921	145.976.200	18.701.233	0,58	0,02	0,14	0,66	0,08

2016 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev.Dış.Yab. Kay./ Toplam Aktif	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	271.016.470	158.878.192	4.279.941	30.066.936	156.357.208	20.949.937	0,59	0,02	0,11	0,58	0,08
Alternatifbank A.Ş.	16.464.757	8.908.646	372.989	4.504.761	10.189.181	1.109.157	0,54	0,02	0,27	0,62	0,07
Anadolubank A.Ş.	12.454.162	9.200.350	299.676	668.494	8.657.104	1.223.064	0,74	0,02	0,05	0,70	0,10
Arap Türk Bankası A.Ş.	4.842.849	4.093.554	74.916	3.825	0	221.007	0,85	0,02	0,00	0,00	0,05
Bank Mellat	526.132	275.591	9.871	0	3.472	37.867	0,52	0,02	0,00	0,01	0,07
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	13.721.616	8.309.833	267.380	3.264.197	10.573.728	1.172.564	0,61	0,02	0,24	0,77	0,09
Citibank A.Ş.	8.192.511	5.974.406	314.769	315.265	3.771.566	746.194	0,73	0,04	0,04	0,46	0,09
Denizbank A.Ş.	103.158.827	63.190.928	2.599.065	16.234.098	59.787.720	9.927.273	0,61	0,03	0,16	0,58	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	3.371.039	914.052	98.705	923.179	1.395.008	257.367	0,27	0,03	0,27	0,41	0,08
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	15.393.509	9.621.503	292.306	1.933.941	10.938.052	1.337.478	0,63	0,02	0,13	0,71	0,09
Finans Bank A.Ş.	101.503.054	53.938.700	2.800.484	13.993.700	62.029.683	10.404.678	0,53	0,03	0,14	0,61	0,10
HSC Bank A.Ş.	24.369.416	15.150.020	1.198.228	4.324.963	13.721.791	2.441.931	0,62	0,05	0,18	0,56	0,10
İCB Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	8.217.724	3.393.474	178.761	3.771.835	3.766.102	482.819	0,41	0,02	0,46	0,46	0,06
İNG Bank A.Ş.	49.687.660	25.217.285	1.510.434	16.659.945	34.349.392	4.785.579	0,51	0,03	0,34	0,69	0,10
Societe Generale	294.109	120.570	25.078	88.054	13.995	14.749	0,41	0,09	0,30	0,05	0,05
Şekerbank T.A.Ş.	23.818.856	16.136.281	887.003	2.448.745	17.008.949	2.859.595	0,68	0,04	0,10	0,71	0,12
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	357.761.365	223.018.934	5.302.999	22.816.736	222.345.932	29.313.541	0,62	0,01	0,06	0,62	0,08
T.Garanti Bankası A.Ş.	284.155.400	161.231.597	6.118.538	40.286.368	181.422.064	25.057.375	0,57	0,02	0,14	0,64	0,09
T.Halk Bank A.Ş.	231.440.818	150.262.839	3.864.329	18.968.104	155.749.275	18.716.861	0,65	0,02	0,08	0,67	0,08
T.İş Bankası A.Ş.	311.625.913	177.359.976	6.506.124	35.814.713	200.042.742	25.671.393	0,57	0,02	0,11	0,64	0,08
T.Vakıflar Bankası T.A.O	212.539.905	123.838.377	3.835.083	29.224.983	146.192.697	18.088.041	0,58	0,02	0,14	0,69	0,09
Türk Bank A.Ş.	1.508.704	1.098.668	47.511	76.833	1.030.266	105.511	0,73	0,03	0,05	0,68	0,07
Türkland Bank A.Ş.	5.755.461	4.067.504	188.941	383.758	3.478.778	575.481	0,71	0,03	0,07	0,60	0,10
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	79.727.390	49.832.658	2.339.714	15.138.941	55.196.515	8.534.375	0,63	0,03	0,19	0,69	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	252.819.538	154.274.856	5.076.509	37.062.755	168.909.282	21.435.737	0,61	0,02	0,15	0,67	0,08

2017 (bin TL)	Toplam Aktifler	Toplam Mevduat	Diğer Faaliyet Giderleri	Mev. Dışı Yabancı Kay.	Toplam Krediler	Toplam Bankacılık gelirleri	Mevduat/ Toplam Aktif	Faaliyet Giderleri/ Toplam Aktif	Mev. dışı yab. kay/toplam aktifler	Toplam Krediler/ Toplam Aktif	Toplam Ban.Geli./ Toplam Aktif
	1	2	3	4	5	6	2/1	3/1	4/1	5/1	6/1
Akbank T.A.Ş.	316.030.868	184.904.449	4.661.609	31.572.779	184.926.408	26.536.757	0,59	0,01	0,10	0,59	0,08
Alternatifbank A.Ş.	19.334.153	11.290.384	265.655	4.244.910	12.759.938	1.437.340	0,58	0,01	0,22	0,66	0,07
Anadolubank A.Ş.	15.111.292	11.808.178	338.003	295.760	10.785.981	1.631.931	0,78	0,02	0,02	0,71	0,11
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.063.759	3.695.332	82.264	499.953	1.979.974	266.205	0,73	0,02	0,10	0,39	0,05
Bank Mellat	1.012.638	708.245	13.409	0	1.118	73.731	0,70	0,01	0,00	0,00	0,07
Burgan Bank A.Ş. (Eurobank Tekfen A.Ş.)	16.807.000	8.928.000	301.299	5.358.487	13.099.181	1.485.344	0,53	0,02	0,32	0,78	0,09
Citibank A.Ş.	8.481.307	6.748.729	316.091	7.009	4.440.283	1.223.638	0,80	0,04	0,00	0,52	0,14
Denizbank A.Ş.	121.048.284	75.245.805	2.843.203	19.145.568	74.415.867	12.599.535	0,62	0,02	0,16	0,61	0,10
Deutsche Bank A.Ş.	3.041.894	935.327	115.707	1.492.184	1.712.388	310.480	0,31	0,04	0,49	0,56	0,10
Fiba Bank A.Ş. (Millenium Bank A.Ş.)	20.116.000	12.373.000	36.255	3.279.412	14.411.839	1.924.091	0,62	0,00	0,16	0,72	0,10
Finans Bank A.Ş.	125.857.000	67.641.000	2.967.211	19.784.604	81.461.750	12.983.825	0,54	0,02	0,16	0,65	0,10
HSBC Bank A.Ş.	24.627.923	16.369.715	1.004.951	3.704.777	15.138.669	2.628.929	0,66	0,04	0,15	0,61	0,11
ICBC Bank Türkiye A.Ş. (Tekstilbank A.Ş.)	12.888.000	3.359.000	207.222	6.988.038	6.843.550	800.011	0,26	0,02	0,54	0,53	0,06
ING Bank A.Ş.	52.882.107	27.685.825	1.508.651	17.003.247	37.958.429	5.704.192	0,52	0,03	0,32	0,72	0,11
Societe Generale	478.216	372.376	24.172	23.842	227.060	12.816	0,78	0,05	0,05	0,47	0,03
Şekerbank T.A.Ş.	31.346.461	19.726.988	991.159	3.005.391	20.207.479	3.222.862	0,63	0,03	0,10	0,64	0,10
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	434.274.509	266.384.189	6.490.467	29.064.795	285.716.655	38.136.956	0,61	0,01	0,07	0,66	0,09
T.Garanti Bankası A.Ş.	325.232.274	181.116.005	6.517.649	43.654.294	204.701.003	31.484.639	0,56	0,02	0,13	0,63	0,10
T.Halk Bank A.Ş.	305.350.648	193.227.069	4.552.718	18.022.503	200.506.312	25.578.908	0,63	0,01	0,06	0,66	0,08
T.İş Bankası A.Ş.	362.352.525	203.752.032	7.395.787	46.712.417	234.823.450	31.709.391	0,56	0,02	0,13	0,65	0,09
T.Vakıflar Bankası T.A.O	270.571.710	155.277.122	4.420.728	34.243.590	182.540.709	23.443.807	0,57	0,02	0,13	0,67	0,09
Türkish Bank A.Ş.	1.568.089	1.179.621	54.011	92.103	1.152.019	135.408	0,75	0,03	0,06	0,73	0,09
Turkland Bank A.Ş.	4.875.217	3.496.612	197.470	129.752	0	577.771	0,72	0,04	0,03	0,00	0,12
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758.229	55.576.716	2.404.905	15.081.095	61.768.545	9.381.122	0,65	0,03	0,18	0,72	0,11
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	297.810.320	169.347.217	5.520.360	48.848.863	190.963.726	25.447.834	0,57	0,02	0,16	0,64	0,09

EK III. VERİMLİLİK RASYO ANALİZİ (2001-2017)

2001	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamusal Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	29.312.782	20.524.878	4.279.552	3.476.479	1.504	33.023	-0,02	-0,002	13.647	2.845	-48	622	130	-2
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	15.473.236	10.239.083	1.173.235	943.000	899	14.956	-0,96	-0,058	11.389	1.305	-1.003	685	78	-60
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	9.335.949	7.140.585	2.566.857	-626.339	322	8.129	-1,76	-0,067	22.176	7.972	-1.945	878	316	-77
	ORTALAMA	18.040.656	12.634.849	2.673.215	-533.167	1.592.050	908	18.703	-0,91	-0,043	15.737	4.041	-999	728	175

Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	17.029.461	11.795.264	4.807.737	-15.015	2.013.585	613	8.403	-0,01	-0,001	-0,02	13.647	2.845	7.843	-24	1.404	622	130	-2	-2
	Anadolubank A.Ş.	935.637	863.058	180.952	-61.009	37.600	45	688	-1,62	-0,065	-0,96	11.389	1.305	4.021	-1.356	1.254	685	78	-60	-60
	Fibabanka A.Ş.	13.134	8.412	809	0	3.900	5	146	0,00	0,000	0,00	1.682	162	162	0	58	0	6	0	0
	Şekerbank T.A.Ş.	1.827.718	1.688.875	266.084	-153.507	45.282	174	2.614	-3,39	-0,084	-3,39	9.591	1.529	8.822	-882	638	102	59	-59	-59
	Türkish Bank A.Ş.	235.233	185.355	4.610	11.099	23.687	14	187	0,47	0,047	0,47	13.240	329	793	991	25	991	25	59	59
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.604.343	1.063.611	441.702	-13.283	181.192	54	1.262	-0,07	-0,008	-0,07	19.697	8.130	8.130	-246	843	350	350	-11	-11
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	16.392.740	11.432.358	3.958.663	-762.047	2.906.000	841	15.541	-0,26	-0,046	-0,26	13.594	4.707	4.707	-906	736	255	255	-49	-49
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	15.350.013	11.697.203	2.710.150	-895.815	1.524.000	418	9.674	-0,59	-0,058	-0,59	27.984	6.484	6.484	-2.143	1.209	878	316	-77	-77
	ORTALAMA	6.673.535	4.839.267	1.546.338	-236.197	841.906	271	4.814	-0,68	-0,027	-0,68	15.526	4.157	4.157	-596	892	728	175	-47	-47

Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	1.100.707	883.207	221.439	-201.099	-29.446	27	635	6,83	-0,183	-0,183	32.711	8.201	8.201	-7.448	1.391	349	349	-317	-317
	Arap Türk Bankası A.Ş.	180.075	44.424	32.343	-4.393	35.000	3	172	-0,13	-0,024	-0,13	14.808	10.781	10.781	-1.464	258	188	188	-26	-26
	Bank Mellat	72.146	23.114	6.318	2.289	6.962	3	42	0,33	0,032	0,33	7.705	2.106	2.106	763	550	150	150	55	55
	Eurobank Tektel A.Ş. (Burganbank)	348.080	279.531	62.043	3.331	30.807	26	618	0,11	0,010	0,11	10.751	2.386	2.386	128	452	100	100	5	5
	Citibank A.Ş.	1.316.705	614.203	290.993	23.031	166.400	18	951	0,14	0,017	0,14	44.677	21.786	21.786	1.280	846	412	412	24	24
	Denizbank A.Ş.	1.974.741	1.455.609	335.778	-70.102	205.200	55	949	-0,34	-0,035	-0,34	26.466	6.105	6.105	-1.275	1.534	354	354	-74	-74
	Deutsche Bank A.Ş.	85.819	0	10.392	-2.916	55.785	1	84	-0,05	-0,034	-0,05	0	10.392	0	-2.916	0	124	124	-35	-35
	HSBC Bank A.Ş.	2.442.999	1.456.681	735.249	46.799	469.000	196	3.645	0,10	0,019	0,10	7.432	3.751	3.751	239	400	202	202	13	13
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.236.633	1.059.350	107.900	-165.900	9.604	23	649	-17,27	-0,134	-17,27	46.059	4.691	4.691	-7.213	1.632	166	166	-256	-256
	ING Bank A.Ş.	3.068.013	2.553.494	213.189	129.966	161.495	14	569	0,80	0,042	0,80	235.176	19.789	19.789	9.283	5.786	487	487	228	228
Yabancı Sermayeli Bankalar	Finans Bank A.Ş.	3.437.322	2.442.907	957.213	-316.080	272.000	108	2.070	-1,16	-0,092	-1,16	22.620	8.863	8.863	-2.927	1.180	462	462	-153	-153
	Société Générale (SA)	94.912	27.691	37.177	878	25.000	1	53	0,04	0,009	0,04	27.691	37.177	37.177	878	522	701	701	17	17
	Türkiand Bank A.Ş.	73.103	45.529	17.074	-30.321	17.700	7	147	-1,71	-0,415	-1,71	6.504	2.439	2.439	-4.332	310	116	116	-206	-206
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	16.143.925	10.085.354	3.968.973	-226.705	1.217.000	295	5.981	-0,19	-0,014	-0,19	34.188	13.454	13.454	-768	1.686	664	664	-38	-38
	ORTALAMA	2.255.370	1.497.935	499.720	-57.944	188.751	56	1.183	-0,89	-0,057	-0,89	36.913	10.852	10.852	-1.127	1.182	320	320	-54	-54

Kaynak: TBB, Bankalarımız Kitabı, 2001-2017 yılları arası sayılar

2001	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam meduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına meduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına meduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	17.029.461	11.796.264	4.807.737	-15.015	2.013.585	613	8.403	-0,01	-0,001	19.242	7.843	-24	1.404	572	-2
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	29.312.782	20.524.878	4.279.552	-71.528	3.476.479	1.504	33.023	-0,02	-0,002	13.647	2.845	-48	622	130	-2
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	16.143.925	10.085.354	3.968.973	-226.705	1.217.000	295	5.981	-0,19	-0,014	34.188	13.454	-768	1.686	664	-38
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	15.473.236	10.239.083	1.173.235	-901.635	943.000	899	14.956	-0,96	-0,058	11.389	1.305	-1.003	685	78	-60
Türkiye İş Bankası A.Ş.	16.392.740	11.432.358	3.958.663	-762.047	2.906.000	841	15.541	-0,26	-0,046	13.594	4.707	-906	736	255	-49
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	9.335.949	7.140.585	2.566.857	-626.339	356.670	322	8.129	-1,76	-0,067	22.176	7.972	-1.945	878	316	-77
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	15.350.013	11.697.203	2.710.150	-895.815	1.524.000	418	9.674	-0,59	-0,058	27.984	6.484	-2.143	1.209	280	-93
ORTALAMA	17.005.444	11.844.961	3.352.167	-499.869	1.776.676	699	13.672	-0,54	-0,035	20.317	6.373	-977	1.031	328	-46

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	1.100.707	883.207	221.439	-201.099	-29.446	27	635	6,83	-0,183	32.711	8.201	-7.448	1.391	349	-317
Anadolubank A.Ş.	935.637	863.058	180.952	-61.009	37.600	45	688	-1,62	-0,065	19.179	4.021	-1.356	1.254	263	-89
Citibank A.Ş.	1.316.705	614.203	290.993	23.031	166.400	18	951	0,14	0,017	34.122	16.166	1.280	646	306	24
Denizbank A.Ş.	1.974.741	1.455.609	335.778	-70.102	205.200	55	949	-0,34	-0,035	26.466	6.105	-1.275	1.534	354	-74
Eurobank Tefken A.Ş. (Burganbank)	348.080	279.531	62.043	3.331	30.807	26	618	0,11	0,010	10.751	2.386	128	452	100	5
Fibabanka A.Ş.	13.134	8.412	809	0	3.900	5	146	0,00	0,000	1.682	162	0	58	6	0
Finans Bank A.Ş.	3.437.322	2.442.907	957.213	-316.080	272.000	108	2.070	-1,16	-0,092	22.620	8.863	-2.927	1.180	462	-153
HSBC Bank A.Ş.	2.442.999	1.456.681	735.249	46.799	469.000	196	3.645	0,10	0,019	7.432	3.751	239	400	202	13
ING Bank A.Ş.	3.068.013	2.553.494	213.189	129.966	161.495	14	569	0,80	0,042	182.392	15.228	9.283	4.488	375	228
Şekerbank T.A.Ş.	1.827.718	1.668.875	266.084	-153.507	45.282	174	2.614	-3,39	-0,084	9.591	1.529	-882	638	102	-59
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.604.343	1.063.611	441.702	-13.283	181.192	54	1.262	-0,07	-0,008	19.697	8.180	-246	843	350	-11
ORTALAMA	1.642.673	1.208.144	336.859	-55.632	140.312	66	1.286	0,13	-0,034	33.331	6.781	-291	1.171	261	-39

Küçük ölçekli bankalar															
Aiap Türk Bankası A.Ş.	180.075	44.424	32.343	-4.393	35.000	3	172	-0,13	-0,024	14.808	10.781	-1.464	258	188	-26
Bank Mellat	72.146	23.114	6.318	2.289	6.962	3	42	0,33	0,032	7.705	2.106	763	550	150	55
Deutsche Bank A.Ş.	85.819	0	10.392	-2.916	55.785	1	84	-0,05	-0,034	0	10.392	-2.916	0	124	-35
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.236.633	1.059.350	107.900	-165.900	9.604	23	649	-17,27	-0,134	46.059	4.691	-7.213	1.632	166	-256
Société Générale (SA)	94.912	27.691	37.177	878	25.000	1	53	0,04	0,009	27.691	37.177	878	522	701	17
Türkish Bank A.Ş.	235.233	185.355	4.610	11.099	23.687	14	187	0,47	0,047	13.240	329	793	991	25	59
Turkland Bank A.Ş.	73.103	45.529	17.074	-30.321	17.700	7	147	-1,71	-0,415	6.504	2.439	-4.332	310	116	-206
ORTALAMA	282.560	197.923	30.831	-27.038	24.820	7	191	-2,62	-0,074	16.572	9.702	-1.927	609	210	-56

2002	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(4/5)	Aktif	Şube başına	Şube başına	Şube başına	Personel	Personel	Personel
	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam	Öz kaynak	Şube	Personel	Öz kaynak	karlılığı	mevduat	krediler	kâr	başına	başına	başına
	aktifler	mevduat	krediler	kâr	toplamları	sayısı	sayısı	Karlılığı	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)			(4/5)							
Kamusal Sermayeli Bankalar															
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37.689.012	27.957.076	4.763.903	156.295	4.161.000	1.173	23.330	0,04	0,004	23.834	4.061	133	1.198	204	7
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	17.409.175	11.466.915	1.206.394	593.718	1.827.468	546	9.228	0,32	0,034	21.002	2.210	1.087	1.243	131	64
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	12.733.306	9.454.079	3.386.647	306.400	758.939	300	7.600	0,40	0,024	31.514	11.295	1.020	1.244	446	40
ORTALAMA	22.610.498	16.292.690	3.119.648	352.038	2.249.136	673	13.386	0,26	0,021	25.450	5.855	747	1.228	260	37
Özel Sermayeli Bankalar															
Akbank T.A.Ş.	24.452.559	16.595.823	6.282.849	685.448	3.249.000	626	9.011	0,21	0,028	28.511	10.037	1.095	1.842	697	76
Anadolubank A.Ş.	1.142.887	974.608	329.952	16.974	66.000	48	826	0,26	0,015	20.304	6.874	354	1.180	399	21
Fibabanka A.Ş.	24.661	3.088	112	-3.023	21.000	2	97	-0,14	-0,123	1.544	56	-1.512	32	1	-31
Şekerbank T.A.Ş.	2.191.348	1.858.022	493.300	10.343	104.000	196	2.948	0,10	0,005	9.470	2.517	53	630	167	4
Türkish Bank A.Ş.	300.628	240.704	10.955	2.563	46.450	13	183	0,06	0,009	18.516	843	197	1.315	60	14
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.373.182	1.691.487	801.872	18.514	255.785	75	1.673	0,07	0,008	22.553	10.692	247	1.011	479	11
Türkiye İş Bankası A.Ş.	23.731.290	16.720.074	7.234.647	310.916	4.247.536	839	14.873	0,07	0,013	19.929	8.623	370	1.124	486	21
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	18.825.275	12.987.504	7.086.165	1.101.454	2.739.000	419	10.435	0,40	0,059	30.996	18.912	2.629	1.245	679	106
ORTALAMA	9.130.229	6.383.664	2.779.982	267.886	1.341.096	277	5.006	0,13	0,002	18.728	7.069	429	1.047	371	28
Yabancı Sermayeli Bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	1.247.543	851.119	300.132	10.125	40.730	23	486	0,25	0,008	37.005	13.049	440	1.751	618	21
Arap Türk Bankası A.Ş.	290.641	56.309	38.500	2.873	48.000	3	177	0,06	0,010	18.770	12.833	958	318	218	16
Bank Mellat	115.069	33.339	28.946	2.072	11.309	3	39	0,18	0,018	11.113	9.649	691	855	742	53
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	567.388	437.981	132.409	16.963	62.000	33	654	0,27	0,030	13.272	4.012	514	670	202	26
Citibank A.Ş.	1.457.406	1.045.259	483.816	32.678	215.000	24	1.064	0,15	0,022	43.552	20.159	1.362	982	455	31
Denzbank A.Ş.	3.371.191	2.607.741	838.960	17.274	400.000	161	2.860	0,04	0,005	16.197	5.211	107	912	293	6
Deutsche Bank A.Ş.	219.011	0	23.408	9.671	50.200	1	75	0,19	0,044	0	23.408	9.671	0	312	129
HSBC Bank A.Ş.	3.169.005	1.893.509	1.411.971	30.048	738.000	163	3.525	0,04	0,009	11.617	8.662	184	537	401	9
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.082.031	751.191	322.265	58.473	94.669	35	840	0,62	0,054	21.463	9.208	1.671	894	384	70
ING Bank A.Ş.	3.518.921	2.773.864	1.074.697	37.409	413.800	221	3.590	0,09	0,011	12.551	4.863	169	773	299	10
Finans Bank A.Ş.	4.926.857	3.658.454	1.733.860	188.426	535.000	126	2.811	0,35	0,038	29.035	13.761	1.495	1.301	617	67
Société Générale (SA)	158.855	7.624	28.975	36	36.000	1	50	0,00	0,000	7.624	28.975	36	152	540	1
Turkland Bank A.Ş.	132.988	79.057	59.810	2.329	43.550	6	179	0,05	0,018	13.176	9.968	388	442	334	13
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	19.563.059	13.163.403	5.658.648	123.074	1.678.000	304	7.407	0,07	0,006	43.301	18.614	405	1.777	764	17
ORTALAMA	2.844.282	1.954.204	866.743	37.961	311.876	79	1.697	0,17	0,020	19.905	12.884	1.292	812	441	33

2003	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam mevduat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı (bin TL)	Şube sayısı	Personel sayısı								
Kamu Sermayeli Bankalar	T. C. Ziraat Bankası A.Ş.	46.655.144	33.851.826	5.498.439	1.072.487	5.833.045	1.148	0,18	0,023	29.488	4.790	934	1.529	248	48
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	19.361.047	13.820.883	2.518.586	485.885	2.568.146	527	0,19	0,025	26.226	4.779	922	1.623	296	57
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	17.118.192	12.688.961	4.714.914	231.989	1.172.764	296	0,20	0,014	42.902	15.929	784	1.730	642	32
	ORTALAMA	27.711.461	20.123.890	4.243.980	596.787	3.191.318	667	0,19	0,021	32.872	8.499	880	1.627	395	46
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	29.484.259	19.103.202	8.717.455	1.324.524	5.042.886	619	0,26	0,045	30.861	14.063	2.140	1.917	875	133
	Anadolubank A.Ş.	1.561.615	1.147.913	503.503	16.184	103.214	50	0,16	0,010	22.958	10.070	324	1.168	512	16
	Fibabanka A.Ş.	103.003	60.103	3.407	-18.140	36.740	12	-0,49	-0,176	5.009	284	-1.512	301	17	-91
	Şekerbank T.A.Ş.	2.549.088	2.059.865	740.999	59.216	177.523	197	0,33	0,023	10.456	3.761	301	687	247	20
	Türkish Bank A.Ş.	364.052	290.166	14.076	5.019	59.356	12	0,08	0,014	24.181	1.173	418	1.612	78	28
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.848.979	1.977.521	1.167.830	50.902	326.487	78	0,16	0,018	25.353	14.972	653	1.070	632	28
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	31.062.770	19.561.606	8.579.098	423.106	5.605.438	844	0,08	0,014	23.177	10.165	501	1.258	552	27
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	20.931.090	13.425.278	7.990.661	162.279	3.520.660	413	0,05	0,008	32.507	19.348	393	1.274	758	15
	ORTALAMA	11.113.105	7.203.207	3.464.629	252.886	1.859.013	278	0,08	-0,006	21.813	9.232	402	1.161	459	22
Yabancı Sermayeli Bankalar	Altematif Bank A.Ş.	1.167.466	723.658	393.220	12.483	110.652	22	0,11	0,011	32.894	17.874	567	1.501	816	26
	Arap Türk Bankası A.Ş.	296.641	35.589	39.400	6.268	60.829	3	0,10	0,021	11.863	13.133	2.089	203	225	36
	Bank Mellat	112.306	29.424	4.097	4.665	17.749	3	0,26	0,042	9.808	1.366	1.555	736	102	117
	Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	601.836	432.417	163.842	7.642	78.835	31	0,10	0,013	13.949	5.285	247	768	291	14
	Citibank A.Ş.	1.287.278	823.895	599.865	38.082	289.558	24	0,13	0,030	34.329	23.478	1.587	706	483	33
	Denizbank A.Ş.	4.765.262	3.092.064	1.518.921	94.761	5.16.380	165	0,18	0,020	18.740	9.206	574	954	469	29
	Deutsche Bank A.Ş.	195.696	0	17.997	42.119	90.667	1	0,46	0,215	0	17.997	42.119	0	281	658
	HSC Bank A.Ş.	3.569.404	2.098.536	1.827.926	94.727	886.049	159	0,11	0,027	13.198	11.496	596	604	526	27
	IOBC Turkey Bank A.Ş.	1.168.608	744.747	511.153	6.310	117.265	38	0,05	0,005	19.599	13.451	166	820	563	7
	ING Bank A.Ş.	4.499.914	3.513.724	2.180.610	63.118	529.358	272	0,12	0,014	12.918	7.919	232	897	550	16
	Finans Bank A.Ş.	5.732.029	3.635.026	2.633.169	153.075	768.380	150	0,20	0,027	24.234	17.554	1.021	927	671	39
	Société Générale (SA)	147.121	36.350	50.249	13.814	52.552	1	0,26	0,094	36.350	50.249	13.814	742	1.025	282
	Turkland Bank A.Ş.	227.717	139.444	112.922	3.530	53.087	7	0,07	0,016	19.921	16.132	504	670	543	17
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	22.391.651	14.400.740	6.870.823	301.502	2.450.787	313	0,12	0,013	46.009	21.952	963	1.768	844	37
	ORTALAMA	3.297.352	2.121.830	1.208.871	60.150	430.153	85	0,16	0,039	20.986	16.221	4.717	807	528	96

2003	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif katılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	29.484.259	19.103.202	8.717.455	1.324.524	5.042.686	619	9.964	0,26	0,045	30.861	14.083	2.140	1.917	875	133
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	46.655.144	33.851.826	5.498.439	1.072.487	5.833.045	1.148	22.138	0,18	0,023	29.488	4.790	934	1.529	248	48
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	22.391.651	14.400.740	6.870.823	301.502	2.450.787	313	8.145	0,12	0,013	46.009	21.952	963	1.768	844	37
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	19.361.047	13.820.883	2.518.586	485.885	2.568.146	527	8.515	0,19	0,025	26.226	4.779	922	1.623	296	57
Türkiye İş Bankası A.Ş.	31.062.770	19.561.606	8.579.098	423.106	5.605.438	844	15.550	0,08	0,014	23.177	10.165	501	1.258	552	27
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	17.118.192	12.698.961	4.714.914	231.989	1.172.764	296	7.341	0,20	0,014	42.902	15.929	784	1.730	642	32
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	20.931.090	13.425.278	7.990.661	162.279	3.520.660	413	10.542	0,05	0,008	32.507	19.348	393	1.274	758	15
ORTALAMA	26.714.879	18.123.214	6.412.854	571.682	3.741.932	594	11.742	0,15	0,020	33.024	13.006	948	1.586	602	50

Orta ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif katılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Alternatif Bank A.Ş.	1.167.466	723.658	393.220	12.483	110.652	22	482	0,11	0,011	32.894	17.874	567	1.501	816	26
Anadolubank A.Ş.	1.561.615	1.147.913	503.503	16.184	103.214	50	983	0,16	0,010	22.958	10.070	324	1.168	512	16
Citibank A.Ş.	1.287.278	823.895	599.865	38.082	289.558	24	1.167	0,13	0,030	34.329	24.994	1.587	706	514	33
Denizbank A.Ş.	4.765.262	3.092.064	1.518.921	94.761	516.380	165	3.240	0,18	0,020	18.740	9.206	574	954	469	29
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	601.836	432.417	163.842	7.642	78.835	31	563	0,10	0,013	13.949	5.285	247	768	291	14
Fibabanka A.Ş.	103.003	60.103	3.407	-18.140	36.740	12	200	-0,49	-0,176	5.009	284	-1.512	301	17	-91
Finans Bank A.Ş.	5.732.029	3.635.026	2.633.169	153.075	768.380	150	3.923	0,20	0,027	24.234	17.554	1.021	927	671	39
HSBC Bank A.Ş.	3.569.404	2.098.536	1.827.926	94.727	886.049	159	3.477	0,11	0,027	13.198	11.496	596	604	526	27
ING Bank A.Ş.	4.499.914	3.513.724	2.180.610	63.118	529.358	272	3.919	0,12	0,014	12.918	8.017	232	897	556	16
Şekerbank T.A.Ş.	2.549.068	2.059.865	740.999	59.216	177.523	197	3.000	0,33	0,023	10.456	3.761	301	687	247	20
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.848.979	1.977.521	1.167.830	50.902	326.487	78	1.849	0,16	0,018	25.353	14.972	653	1.070	632	28
ORTALAMA	2.607.805	1.778.611	1.066.663	52.005	347.561	105	2.073	0,10	0,001	19.458	11.229	417	871	477	14

Küçük ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif katılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Arap Türk Bankası A.Ş.	296.641	35.599	39.400	6.268	60.829	3	175	0,10	0,021	11.863	13.133	2.089	203	225	36
Bank Mellat	112.306	29.424	4.097	4.665	17.749	3	40	0,26	0,042	9.808	1.366	1.555	736	102	117
Deutsche Bank A.Ş.	195.696	0	17.997	42.119	90.667	1	64	0,46	0,215	0	17.997	42.119	0	281	658
IOBC Turkey Bank A.Ş.	1.168.608	744.747	511.153	6.310	117.265	38	908	0,05	0,005	19.599	13.451	166	820	563	7
Société Générale (SA)	147.121	36.350	50.249	13.814	52.552	1	49	0,26	0,094	36.350	50.249	13.814	742	1.025	282
Türkish Bank A.Ş.	364.052	290.166	14.076	5.019	59.356	12	180	0,08	0,014	24.181	1.173	418	1.612	78	28
Türkiand Bank A.Ş.	227.717	139.444	112.922	3.530	53.087	7	208	0,07	0,016	19.921	16.132	504	670	543	17
ORTALAMA	358.877	182.246	107.128	11.675	64.501	9	232	0,19	0,058	17.389	16.214	8.667	683	403	163

2004	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	56.994.364	45.382.201	1.530.655	5.046.776	1.146	21.172	0,30	0,027	39.601	7.971	1.336	2.144	431	72
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	25.709.322	19.453.294	4.340.349	3.008.927	707	11.145	0,18	0,021	27.515	6.139	746	1.745	389	47
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	24.199.088	17.584.493	8.062.042	2.012.203	296	7.150	0,31	0,026	59.407	27.237	2.108	2.459	1.128	87
	ORTALAMA	35.634.258	27.473.329	894.102	3.355.969	716	13.156	0,26	0,024	42.174	13.782	1.397	2.116	649	69
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	34.913.412	19.918.425	1.020.528	6.226.991	641	10.413	0,16	0,029	31.074	20.186	1.592	1.913	1.243	98
	Anadolubank A.Ş.	1.944.231	1.238.968	723.076	43.165	50	1.036	0,27	0,022	24.779	14.462	863	1.196	698	42
	Fibabanka A.Ş.	277.978	179.823	90.397	-12.518	12	215	-0,22	-0,045	14.985	7.533	-1.043	836	420	-58
	Şekerbank T.A.Ş.	3.114.256	2.293.633	1.301.031	82.375	197	3.334	0,28	0,026	11.643	6.604	418	688	390	25
	Türkish Bank A.Ş.	419.345	252.496	42.188	1.375	13	188	0,02	0,003	19.423	3.245	106	1.343	224	7
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.565.596	2.259.870	1.584.721	33.800	88	2.131	0,09	0,009	25.680	18.008	384	1.060	744	16
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	38.513.774	24.320.442	12.451.842	635.455	852	16.055	0,08	0,016	28.545	14.615	746	1.515	776	40
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	24.624.008	14.293.241	10.055.975	-58.871	407	10.537	-0,01	-0,002	35.119	24.708	-145	1.356	954	-6
	ORTALAMA	13.421.575	8.094.612	4.898.554	218.164	283	5.489	0,08	0,007	23.906	13.670	365	1.238	681	20
Yabancı Sermayeli Bankalar	Altematif Bank A.Ş.	1.174.332	624.905	583.797	5.134	23	547	0,04	0,004	27.170	25.382	223	1.142	1.067	9
	Arap Türk Bankası A.Ş.	330.555	44.774	70.082	6.025	3	186	0,08	0,018	14.925	23.361	2.008	241	377	32
	Bank Mellat	178.718	30.038	101.639	3.090	3	47	0,17	0,017	10.013	33.880	1.030	639	2.163	66
	Eurolbank Tektan A.Ş. (Burganbank)	602.004	391.811	231.606	5.021	31	578	0,05	0,008	12.639	7.471	162	678	401	9
	Citibank A.Ş.	1.921.745	1.325.985	811.523	28.860	24	1.351	0,08	0,015	55.249	30.458	1.203	981	541	21
	Denizbank A.Ş.	6.704.946	4.160.112	2.628.727	122.711	199	4.344	0,14	0,018	20.905	13.210	617	958	605	28
	Deutsche Bank A.Ş.	365.101	14.266	10.932	44.349	1	36	0,35	0,121	14.266	10.932	44.349	396	304	1.232
	HSBC Bank A.Ş.	5.283.207	3.514.282	3.521.521	108.106	159	3.652	0,11	0,020	22.102	22.148	680	962	964	30
	İCIB Türkmen Bank A.Ş.	1.361.734	774.373	739.707	4.275	38	938	0,03	0,003	20.378	19.466	113	826	789	5
	ING Bank A.Ş.	6.154.234	4.640.244	3.483.776	115.170	293	4.199	0,16	0,019	15.837	11.720	393	1.105	818	27
	Finans Bank A.Ş.	8.630.097	5.091.705	5.190.730	191.560	170	5.464	0,18	0,022	29.951	30.534	1.127	932	950	35
	Société Générale (SA)	386.983	255.565	37.508	6.029	1	54	0,12	0,016	255.565	37.508	6.029	4.733	695	112
	Türkland Bank A.Ş.	367.850	193.007	162.033	4.911	8	226	0,08	0,013	24.126	20.254	614	854	717	22
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	26.267.917	17.612.241	10.501.376	450.549	349	9.128	0,14	0,017	50.465	30.090	1.291	1.929	1.150	49
	ORTALAMA	4.266.387	2.762.379	2.005.354	78.271	93	2.196	0,12	0,022	40.971	22.601	4.274	1.170	824	120

2004	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mediat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mediat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mediat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	34.913.412	19.918.425	12.939.200	1.020.528	6.226.991	641	10.413	0,16	0,029	31.074	20.186	1.592	1.913	1.243	98
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	56.994.364	45.382.201	9.135.149	1.530.655	5.046.776	1.146	21.172	0,30	0,027	39.601	7.971	1.336	2.144	431	72
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	26.267.917	17.612.241	10.501.376	450.549	3.169.324	349	9.128	0,14	0,017	50.465	30.090	1.291	1.929	1.150	49
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	25.709.322	19.453.294	4.340.349	527.723	3.008.927	707	11.145	0,18	0,021	27.515	6.139	746	1.745	389	47
Türkiye İş Bankası A.Ş.	38.513.774	24.320.442	12.451.842	635.455	7.639.999	852	16.055	0,08	0,016	28.545	14.615	746	1.515	776	40
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	24.199.088	17.584.493	8.062.042	623.928	2.012.203	296	7.150	0,31	0,026	59.407	27.237	2.108	2.459	1.128	87
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	24.624.008	14.293.241	10.055.975	-58.871	4.639.658	407	10.537	-0,01	-0,002	35.119	24.708	-145	1.356	954	-6
ORTALAMA	33.031.698	22.652.048	9.640.848	675.710	4.534.840	628	12.229	0,17	0,019	38.818	18.706	1.096	1.866	867	55

Orta ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mediat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mediat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mediat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Alternatif Bank A.Ş.	1.174.332	624.905	583.797	5.134	131.164	23	547	0,04	0,004	27.170	25.382	223	1.142	1.067	9
Anadolubank A.Ş.	1.944.231	1.238.968	723.076	43.165	159.946	50	1.036	0,27	0,022	24.779	14.462	863	1.196	698	42
Citibank A.Ş.	1.921.745	1.325.985	811.523	28.860	359.872	24	1.351	0,08	0,015	55.249	33.813	1.203	981	601	21
Denizbank A.Ş.	6.704.946	4.160.112	2.628.727	122.711	854.535	199	4.344	0,14	0,018	20.905	13.210	617	958	605	28
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	602.004	391.811	231.606	5.021	94.767	31	578	0,05	0,008	12.639	7.471	162	678	401	9
Fibabanka A.Ş.	277.978	179.823	90.397	-12.518	57.677	12	215	-0,22	-0,045	14.985	7.533	-1.043	836	420	-58
Finans Bank A.Ş.	8.630.097	5.091.705	5.190.730	191.560	1.047.022	170	5.464	0,18	0,022	29.951	30.534	1.127	932	950	35
HSPC Bank A.Ş.	5.283.207	3.514.282	3.521.521	108.106	1.014.030	159	3.652	0,11	0,020	22.102	22.148	680	962	964	30
ING Bank A.Ş.	6.154.234	4.640.244	3.483.776	115.170	714.453	293	4.199	0,16	0,019	15.837	11.890	393	1.105	830	27
Şekerbank T.A.Ş.	3.114.256	2.293.633	1.301.031	82.375	295.950	197	3.334	0,28	0,026	11.643	6.604	418	688	390	25
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.565.596	2.259.870	1.584.721	33.800	394.197	88	2.131	0,09	0,009	25.680	18.008	384	1.060	744	16
ORTALAMA	3.579.330	2.338.303	1.831.900	65.762	465.783	113	2.441	0,11	0,011	23.722	17.369	457	958	697	17

Küçük ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mediat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mediat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mediat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Arap Türk Bankası A.Ş.	330.555	44.774	70.082	6.025	76.509	3	186	0,08	0,018	14.925	23.361	2.008	241	377	32
Bank Mellat	178.718	30.038	101.639	3.090	18.548	3	47	0,17	0,017	10.013	33.880	1.030	639	2.163	66
Deutsche Bank A.Ş.	365.101	14.266	10.932	44.349	125.117	1	36	0,35	0,121	14.266	10.932	44.349	396	304	1.232
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.361.734	774.373	739.707	4.275	136.614	38	938	0,03	0,003	20.378	19.466	113	826	789	5
Société Générale (SA)	386.983	255.565	37.508	6.029	50.391	1	54	0,12	0,016	255.565	37.508	6.029	4.733	695	112
Türkisch Bank A.Ş.	419.345	252.496	42.188	1.375	64.714	13	188	0,02	0,003	19.423	3.245	106	1.343	224	7
Türkiand Bank A.Ş.	367.850	193.007	162.033	4.911	65.343	8	226	0,08	0,013	24.126	20.254	614	854	717	22
ORTALAMA	487.184	223.503	166.298	10.008	76.748	10	239	0,12	0,027	51.242	21.235	7.750	1.290	753	211

2005	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak	Aktif	Şube başına	Şube başına	Şube başına	Personel	Personel	Personel
	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam kâr	Özkaynak	Şube	Personel	Kârlılığı	karlılığı	meduat	krediler	kâr	başına	başına kredi	başına kâr
	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	sayısı	sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar															
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	65.050.166	51.778.195	13.425.212	1.802.120	5.796.017	1.146	20.373	0,31	0,028	45.182	11.715	1.573	2.542	659	88
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	27.052.957	20.897.822	6.218.616	531.767	3.196.499	584	10.509	0,17	0,020	35.784	10.648	911	1.989	592	51
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	32.382.800	22.945.691	11.905.056	535.170	4.261.408	305	7.164	0,13	0,017	75.232	39.033	1.755	3.203	1.662	75
ORTALAMA	41.495.308	31.873.903	10.516.295	956.352	4.417.975	678	12.682	0,20	0,021	52.066	20.465	1.413	2.578	971	71
Özel Sermayeli Bankalar															
Akbank T.A.Ş.	52.384.532	31.450.977	22.106.149	1.438.294	6.353.219	660	11.186	0,23	0,027	47.653	33.494	2.179	2.812	1.976	129
Anadolubank A.Ş.	2.066.819	1.338.044	946.474	39.528	199.474	65	1.199	0,20	0,019	20.585	14.551	608	1.116	789	33
Fibabanka A.Ş.	618.650	489.888	331.808	-7.369	50.308	12	260	-0,15	-0,012	40.824	27.651	-614	1.884	1.276	-28
Şekerbank T.A.Ş.	3.137.819	2.468.347	1.134.594	37.030	349.971	203	3.405	0,11	0,012	12.159	5.589	182	725	333	11
Türk İş Bank A.Ş.	468.755	217.985	87.716	3.918	65.658	13	192	0,06	0,008	16.768	6.747	301	1.135	457	20
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	5.421.866	3.242.197	2.938.644	78.717	468.811	113	2.619	0,17	0,015	28.692	26.006	697	1.238	1.122	30
Türkiye İş Bankası A.Ş.	63.712.468	37.399.979	20.749.855	955.628	9.677.343	875	17.111	0,10	0,015	42.743	23.714	1.092	2.186	1.213	56
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	23.866.400	16.876.096	11.306.271	-2.996.274	1.677.301	405	10.211	-1,79	-0,126	41.669	27.917	-7.398	1.653	1.107	-293
ORTALAMA	18.959.664	11.685.439	7.450.189	-56.316	2.355.261	293	5.773	-0,13	-0,005	31.387	20.710	-369	1.594	1.034	-5
Yabancı Sermayeli Bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	1.470.292	712.266	878.261	20.765	152.766	26	602	0,14	0,014	27.395	33.779	799	1.183	1.459	34
Arap Türk Bankası A.Ş.	361.197	70.509	86.298	4.455	80.964	3	184	0,06	0,012	23.503	28.766	1.485	383	469	24
Bank Mellat	194.433	33.412	103.720	4.552	20.700	3	50	0,22	0,023	11.137	34.573	1.517	668	2.074	91
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	739.214	526.861	309.588	2.164	96.931	30	575	0,02	0,003	17.562	10.320	72	916	538	4
Citibank A.Ş.	2.530.772	1.891.737	1.128.513	113.927	470.767	24	1.529	0,24	0,045	78.822	45.070	4.747	1.237	707	75
Denizbank A.Ş.	9.357.809	5.234.371	4.559.105	200.714	1.047.632	236	5.059	0,19	0,021	22.180	19.318	850	1.035	901	40
Deutsche Bank A.Ş.	300.867	107.675	62.566	24.767	147.385	1	44	0,17	0,082	107.675	62.566	24.767	2.447	1.422	563
HSBC Bank A.Ş.	7.856.015	4.771.090	5.119.729	237.454	1.146.812	158	4.180	0,21	0,030	30.197	32.403	1.503	1.141	1.225	57
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.958.898	1.061.513	1.207.304	10.135	165.809	41	1.112	0,06	0,005	25.891	29.446	247	955	1.086	9
ING Bank A.Ş.	8.377.436	5.629.884	5.093.017	307.796	1.009.833	307	4.585	0,30	0,037	18.338	16.455	1.003	1.228	1.102	67
Finans Bank A.Ş.	12.314.145	6.115.397	7.615.857	350.441	1.397.275	208	6.499	0,25	0,028	29.401	36.615	1.685	941	1.172	54
Société Générale (SA)	444.703	197.369	34.890	8.352	53.514	1	55	0,16	0,019	197.369	34.890	8.352	3.589	634	152
Turoland Bank A.Ş.	461.371	265.624	254.386	7.576	72.920	10	272	0,10	0,016	26.562	25.439	758	977	935	28
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	34.648.239	23.578.023	16.937.195	708.394	3.999.624	432	10.523	0,18	0,020	54.579	39.206	1.640	2.241	1.610	67
ORTALAMA	5.786.814	3.585.409	3.099.316	142.964	697.352	106	2.519	0,16	0,026	47.901	32.060	3.530	1.353	1.095	90

2005	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına (kredi başına (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	52.384.532	31.450.977	22.106.149	1.438.294	6.353.219	660	11.186	0,23	0,027	47.653	33.494	2.179	2.812	1.976	129
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	65.050.166	51.778.195	13.425.212	1.802.120	5.796.017	1.146	20.373	0,31	0,028	45.182	11.715	1.573	2.542	659	88
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	34.648.239	23.578.023	16.937.195	708.394	3.899.624	432	10.523	0,18	0,020	54.579	39.206	1.640	2.241	1.610	67
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	27.052.957	20.897.822	6.218.616	531.767	3.196.499	584	10.509	0,17	0,020	35.784	10.648	911	1.989	592	51
Türkiye İş Bankası A.Ş.	63.712.468	37.399.979	20.749.855	955.628	9.677.343	875	17.111	0,10	0,015	42.743	23.714	1.092	2.186	1.213	56
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	32.382.800	22.945.691	11.905.056	535.170	4.261.408	305	7.164	0,13	0,017	75.232	39.033	1.755	3.203	1.662	75
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	23.866.400	16.876.096	11.306.271	-2.996.274	1.677.301	405	10.211	-1,79	-0,126	41.669	27.917	-7.398	1.653	1.107	-293
ORTALAMA	42.728.223	29.275.255	14.664.051	425.014	4.980.202	630	12.440	-0,10	0,000	48.977	26.533	250	2.375	1.260	25

Büyük ölçekli bankalar															
Orta ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	1.470.292	712.266	878.261	20.765	152.766	26	602	0,14	0,014	27.395	33.779	799	1.183	1.459	34
Anadolubank A.Ş.	2.066.819	1.338.044	946.474	39.528	199.474	65	1.199	0,20	0,019	20.585	14.561	608	1.116	789	33
Citibank A.Ş.	2.530.772	1.891.737	1.128.513	113.927	470.767	24	1.529	0,24	0,045	78.822	47.021	4.747	1.237	738	75
Denizbank A.Ş.	9.357.809	5.234.371	4.559.105	200.714	1.047.632	236	5.059	0,19	0,021	22.180	19.318	850	1.035	901	40
Eurobank Tefken A.Ş. (Burganbank)	739.214	526.861	309.588	2.164	96.931	30	575	0,02	0,003	17.562	10.320	72	916	538	4
Fibabanka A.Ş.	618.650	489.888	331.808	-7.369	50.308	12	260	-0,15	-0,012	40.824	27.651	-614	1.884	1.276	-28
Finans Bank A.Ş.	12.314.145	6.115.397	7.615.857	350.441	1.397.275	208	6.499	0,25	0,028	29.401	36.615	1.685	941	1.172	54
HSBC Bank A.Ş.	7.856.015	4.771.090	5.119.729	237.454	1.146.812	158	4.180	0,21	0,030	30.197	32.403	1.503	1.141	1.225	57
ING Bank A.Ş.	8.377.436	5.629.884	5.093.017	307.796	1.009.933	307	4.585	0,30	0,037	18.338	16.590	1.003	1.228	1.111	67
Şekerbank T.A.Ş.	3.137.819	2.468.347	1.134.594	37.030	349.971	203	3.405	0,11	0,012	12.159	5.589	182	725	333	11
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	5.421.866	3.242.197	2.938.644	78.717	468.811	113	2.619	0,17	0,015	28.692	26.006	697	1.238	1.122	30
ORTALAMA	4.899.167	2.947.280	2.732.326	125.561	580.962	126	2.774	0,15	0,019	29.651	24.532	1.048	1.150	970	34

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	361.197	70.509	86.298	4.455	80.964	3	194	0,06	0,012	23.503	28.766	1.485	383	469	24
Bank Mellat	194.433	33.412	103.720	4.552	20.700	3	50	0,22	0,023	11.137	34.573	1.517	688	2.074	91
Deutsche Bank A.Ş.	300.867	107.675	62.566	24.767	147.885	1	44	0,17	0,082	107.675	62.566	24.767	2.447	1.422	563
ICBC Turkey Bank A.Ş.	1.958.898	1.061.513	1.207.304	10.135	165.809	41	1.112	0,06	0,005	25.891	29.446	247	955	1.086	9
Société Générale (SA)	444.703	197.369	34.890	8.352	53.514	1	55	0,16	0,019	197.369	34.890	8.352	3.589	634	152
Türkish Bank A.Ş.	468.755	217.985	87.716	3.918	65.658	13	192	0,06	0,008	16.768	6.747	301	1.135	457	20
Türkland Bank A.Ş.	461.371	265.624	254.366	7.576	72.920	10	272	0,10	0,016	26.562	25.439	758	977	935	28
ORTALAMA	598.603	279.155	262.411	9.108	86.707	10	273	0,12	0,024	58.415	31.775	5.347	1.451	1.011	127

2006	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif Karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam mevduat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı (bin TL)	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	71.903.770	59.652.902	17.371.401	2.100.002	1.247	20.684	0,32	0,029	47.837	13.931	1.684	2.884	840	102
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	34.424.690	27.187.964	11.645.638	863.498	588	10.860	0,23	0,025	46.238	19.806	1.469	2.503	1.072	80
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	37.033.963	24.842.060	18.043.240	769.730	314	7.679	0,17	0,021	79.115	57.463	2.451	3.235	2.350	100
	ORTALAMA	47.787.474	37.227.642	15.686.760	1.244.410	716	13.074	0,24	0,025	57.730	30.400	1.868	2.874	1.421	94
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	57.272.590	34.201.506	28.336.941	1.600.192	683	12.333	0,23	0,028	50.075	41.489	2.343	2.773	2.298	130
	Anadolubank A.Ş.	2.766.464	1.681.298	1.377.910	47.995	63	1.331	0,16	0,017	26.687	21.872	762	1.263	1.035	36
	Fibabanka A.Ş.	1.017.213	867.708	634.866	-27.053	16	315	-0,25	-0,027	54.232	39.679	-1.691	2.755	2.015	-86
	Şekerbank T.A.Ş.	4.006.314	3.046.909	1.995.215	52.001	209	3.368	0,12	0,013	14.579	9.546	249	905	592	15
	Türkish Bank A.Ş.	648.805	299.648	127.467	5.761	17	218	0,06	0,009	17.626	7.498	339	1.375	585	26
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	8.281.657	5.425.907	4.951.436	105.700	170	3.565	0,19	0,013	31.917	29.126	622	1.522	1.389	30
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	75.204.758	46.399.355	29.818.316	1.109.218	891	18.729	0,12	0,015	52.076	33.466	1.245	2.477	1.592	59
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	48.887.288	31.127.271	22.504.146	512.239	598	13.478	0,15	0,010	52.052	37.632	857	2.309	1.670	38
	ORTALAMA	24.760.636	15.381.200	11.218.287	425.757	331	6.667	0,10	0,010	37.406	27.539	591	1.922	1.397	31
	ORTALAMA	24.760.636	15.381.200	11.218.287	425.757	331	6.667	0,10	0,010	37.406	27.539	591	1.922	1.397	31
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	1.972.076	1.127.985	1.335.695	29.654	29	660	0,16	0,015	38.896	46.058	1.023	1.659	1.964	44
	Atap Türk Bankası A.Ş.	372.818	92.018	106.096	5.006	3	174	0,06	0,013	30.673	35.365	1.669	529	610	29
	Bank Mellat	225.480	36.337	122.619	4.575	3	52	0,12	0,020	12.112	40.873	1.525	699	2.358	88
	Eurobank Tefken A.Ş. (Burganbank)	1.115.845	760.781	576.778	12.386	31	567	0,11	0,011	24.541	18.606	400	1.342	1.017	22
	Citibank A.Ş.	6.105.028	5.365.411	1.767.206	60.115	54	2.228	0,12	0,010	56.424	36.948	1.113	1.368	896	27
	Denizbank A.Ş.	11.493.498	7.219.890	6.824.972	276.344	262	5.528	0,22	0,024	27.557	26.050	1.055	1.306	1.235	50
	Deutsche Bank A.Ş.	881.954	527.981	81.166	45.286	1	81	0,24	0,051	527.981	81.166	45.286	6.518	1.002	559
	HSBC Bank A.Ş.	10.272.243	5.907.904	7.524.235	280.618	193	5.018	0,22	0,027	30.611	38.986	1.454	1.177	1.499	56
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.785.198	1.225.445	1.693.177	15.068	48	1.313	0,05	0,005	25.530	35.275	314	933	1.290	11
	ING Bank A.Ş.	11.814.571	7.899.493	7.318.699	104.583	349	5.403	0,11	0,009	20.687	19.052	300	1.336	1.231	19
	Finans Bank A.Ş.	17.895.459	11.462.479	11.174.700	740.972	309	7.751	0,34	0,041	37.095	36.164	2.398	1.479	1.442	96
	Société Générale (SA)	656.643	105.281	97.265	-15.753	1	56	-0,42	-0,024	105.281	97.265	-15.753	1.880	1.737	-281
	Turkland Bank A.Ş.	526.243	337.467	306.004	-2.571	10	266	-0,04	-0,005	33.747	30.600	-257	1.269	1.150	-10
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	50.286.913	30.139.037	27.350.490	1.063.663	483	11.907	0,23	0,021	62.400	56.626	2.202	2.531	2.297	89
	ORTALAMA	8.314.569	5.157.679	4.734.222	187.139	127	2.930	0,11	0,016	73.824	42.788	3.052	1.716	1.409	57

2006	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kâr (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	57.272.590	34.201.506	28.336.941	1.600.192	7.065.397	683	12.333	0,23	0,028	50.075	41.489	2.343	2.773	2.298	130
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	71.903.770	59.652.902	17.371.401	2.100.002	6.579.403	1.247	20.684	0,32	0,029	47.837	13.931	1.684	2.884	840	102
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	50.286.913	30.139.037	27.350.490	1.063.663	4.670.293	483	11.907	0,23	0,021	62.400	56.626	2.202	2.531	2.297	89
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	34.424.690	27.187.964	11.645.638	863.498	3.779.845	588	10.860	0,23	0,025	46.238	19.806	1.469	2.503	1.072	80
Türkiye İş Bankası A.Ş.	75.204.758	46.399.355	29.818.316	1.109.218	9.410.158	891	18.729	0,12	0,015	52.076	33.466	1.245	2.477	1.592	59
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	37.033.963	24.842.060	18.043.240	769.730	4.487.429	314	7.679	0,17	0,021	79.115	57.463	2.451	3.235	2.350	100
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	48.887.288	31.127.271	22.504.146	512.239	3.343.856	598	13.478	0,15	0,010	52.052	37.632	857	2.309	1.670	38
ORTALAMA	53.573.425	36.221.442	22.152.882	1.145.506	5.619.483	686	13.667	0,21	0,021	55.685	37.202	1.750	2.673	1.731	85

Büyük ölçekli bankalar															
Orta ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	1.972.076	1.127.985	1.335.695	29.654	182.336	29	680	0,16	0,015	38.896	46.058	1.023	1.659	1.964	44
Anadolubank A.Ş.	2.766.464	1.681.298	1.377.910	47.995	292.947	63	1.331	0,16	0,017	26.687	21.872	762	1.263	1.035	36
Citibank A.Ş.	6.105.028	5.365.411	1.767.206	60.115	501.328	54	2.228	0,12	0,010	99.359	32.726	1.113	2.408	793	27
Denizbank A.Ş.	11.493.498	7.219.890	6.824.972	276.344	1.236.474	262	5.528	0,22	0,024	27.557	26.050	1.055	1.306	1.235	50
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	1.115.845	760.781	576.778	12.386	117.083	31	567	0,11	0,011	24.541	18.606	400	1.342	1.017	22
Fibabanka A.Ş.	1.017.213	867.708	634.866	-27.053	109.456	16	315	-0,25	-0,027	54.232	39.679	-1.691	2.755	2.015	-86
Finans Bank A.Ş.	17.896.459	11.462.479	11.174.700	740.972	2.154.683	309	7.751	0,34	0,041	37.095	36.164	2.398	1.479	1.442	96
HSBC Bank A.Ş.	10.272.243	5.907.904	7.524.235	280.618	1.275.660	193	5.018	0,22	0,027	30.611	38.986	1.454	1.177	1.499	56
ING Bank A.Ş.	11.814.571	7.899.493	7.318.699	104.583	976.632	349	5.403	0,11	0,009	22.635	20.970	300	1.462	1.355	19
Şekerbank T.A.Ş.	4.006.314	3.046.909	1.995.215	52.001	436.951	209	3.368	0,12	0,013	14.579	9.546	249	905	592	15
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	8.281.657	5.425.907	4.951.436	105.700	551.967	170	3.565	0,19	0,013	31.917	29.126	622	1.522	1.389	30
ORTALAMA	6.976.397	4.615.070	4.134.701	153.029	712.320	153	3.250	0,14	0,014	37.101	29.071	698	1.571	1.303	28

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	372.818	92.018	106.096	5.006	86.688	3	174	0,06	0,013	30.673	35.365	1.669	529	610	29
Bank Mellat	225.480	36.337	122.619	4.575	37.252	3	52	0,12	0,020	12.112	40.873	1.525	699	2.358	88
Deutsche Bank A.Ş.	881.954	527.981	81.166	45.286	192.669	1	81	0,24	0,051	527.981	81.166	45.286	6.518	1.002	559
IOBC Turkey Bank A.Ş.	2.785.198	1.225.445	1.693.177	15.068	332.117	48	1.313	0,05	0,005	25.530	35.275	314	933	1.290	11
Société Générale (SA)	656.643	105.281	97.265	-15.753	37.627	1	56	-0,42	-0,024	105.281	97.265	-15.753	1.880	1.737	-281
Türkish Bank A.Ş.	648.805	299.648	127.467	5.761	97.774	17	218	0,06	0,009	17.626	7.498	339	1.375	585	26
Türkland Bank A.Ş.	526.243	337.467	306.004	-2.571	70.256	10	266	-0,04	-0,005	33.747	30.600	-257	1.269	1.150	-10
ORTALAMA	871.020	374.892	361.971	8.196	122.055	12	309	0,01	0,010	107.564	46.863	4.732	1.886	1.247	60

2007	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam meduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına meduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına meduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	80.942.311	68.249.767	21.604.134	2.351.091	1.251	20.872	0,33	0,029	54.556	17.269	1.879	3.270	1.035	113
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	40.234.454	30.840.911	18.121.078	1.131.039	590	11.484	0,26	0,028	52.273	30.714	1.917	2.686	1.578	98
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	42.408.476	28.862.513	23.470.003	1.030.700	362	8.700	0,20	0,024	79.731	64.834	2.847	3.318	2.698	118
	ORTALAMA	54.528.414	42.651.064	21.065.072	1.504.277	734	13.685	0,26	0,027	62.187	37.606	2.215	3.091	1.770	110
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	68.204.750	41.044.281	37.015.783	1.994.294	716	13.513	0,19	0,029	57.324	51.698	2.785	3.037	2.739	148
	Anadolubank A.Ş.	3.029.698	1.856.397	1.764.279	72.554	76	1.724	0,20	0,024	24.426	23.214	955	1.077	1.023	42
	Fibabanka A.Ş.	1.159.456	954.895	736.203	-3.784	16	300	-0,04	-0,003	59.681	46.013	-237	3.183	2.454	-13
	Şekerbank T.A.Ş.	6.088.402	4.155.066	3.614.433	122.861	235	3.824	0,14	0,020	17.681	15.381	523	1.087	945	32
	Türkish Bank A.Ş.	747.666	365.742	129.024	1.507	22	272	0,02	0,002	16.625	5.865	69	1.345	474	6
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	11.800.916	7.082.972	6.864.427	130.286	273	5.141	0,14	0,011	25.945	25.144	477	1.378	1.335	25
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	80.180.917	48.533.145	33.979.841	1.701.807	939	19.414	0,16	0,021	51.686	36.187	1.812	2.500	1.750	88
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	50.532.909	32.166.933	28.508.881	709.195	676	14.249	0,14	0,014	47.584	42.173	1.049	2.257	2.001	50
	ORTALAMA	27.718.088	17.019.929	14.076.609	591.089	369	7.305	0,12	0,015	37.619	30.709	929	1.983	1.590	47
Yabancı Sermayeli Bankalar	Altenatif Bank A.Ş.	2.596.962	1.704.039	1.863.638	63.320	40	868	0,26	0,024	42.601	46.591	1.583	1.963	2.147	73
	Arap Türk Bankası A.Ş.	356.689	85.524	128.359	2.745	3	175	0,03	0,008	28.508	42.786	915	489	733	16
	Bank Mellat	217.856	43.288	105.021	8.444	3	49	0,21	0,039	14.429	35.007	2.815	883	2.143	172
	Eurobank Tektel A.Ş. (Bugartbank)	2.749.062	1.151.874	881.735	18.498	36	549	0,07	0,007	31.997	24.493	514	2.098	1.606	34
	Citibank A.Ş.	4.193.919	3.251.458	1.952.276	165.462	54	2.349	0,24	0,039	60.212	35.781	3.064	1.384	823	70
	Denizbank A.Ş.	14.912.285	9.217.391	10.405.011	211.250	320	6.634	0,15	0,014	28.804	32.516	660	1.389	1.568	32
	Deutsche Bank A.Ş.	743.975	43.288	1.046	40.511	1	62	0,12	0,054	43.288	1.046	40.511	698	17	653
	HSBC Bank A.Ş.	13.432.212	7.663.176	9.345.446	364.140	237	5.733	0,18	0,027	32.334	39.432	1.536	1.337	1.630	64
	İCBC Turkey Bank A.Ş.	2.902.437	1.514.363	2.082.976	42.457	59	1.547	0,11	0,015	25.667	35.305	720	979	1.346	27
	ING Bank A.Ş.	12.541.364	8.903.669	8.510.653	135.282	365	5.922	0,11	0,011	20.995	25.564	371	1.294	1.576	23
	Finans Bank A.Ş.	20.882.311	12.957.845	14.174.414	552.726	411	9.061	0,21	0,026	31.528	34.488	1.345	1.430	1.564	61
	Société Générale (SA)	576.055	2.095	72.218	-15.003	1	107	-0,66	-0,026	2.095	72.218	-15.003	20	675	-140
	Türkiand Bank A.Ş.	636.452	331.470	418.905	602	16	390	0,01	0,001	20.717	26.182	38	850	1.074	2
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	67.578.482	39.098.102	37.217.886	2.315.616	588	14.517	0,34	0,034	66.493	63.296	3.938	2.693	2.564	160
	ORTALAMA	10.308.576	6.140.542	6.225.685	279.004	152	3.426	0,10	0,020	32.119	36.765	3.072	1.251	1.391	89

2007	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kânilığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Büyük ölçekli bankalar															
Akbank T.A.Ş.	68.204.750	41.044.281	37.015.783	1.994.294	10.600.833	716	13.513	0,19	0,029	57.324	51.698	2.785	3.037	2.739	148
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	80.942.311	68.249.767	21.604.134	2.351.091	7.218.102	1.251	20.872	0,33	0,029	54.556	17.269	1.879	3.270	1.035	113
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	67.578.482	39.098.102	37.217.896	2.315.616	6.883.119	588	14.517	0,34	0,034	66.493	63.296	3.938	2.693	2.564	160
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	40.234.454	30.840.911	18.121.078	1.131.039	4.383.074	590	11.484	0,26	0,028	52.273	30.714	1.917	2.686	1.578	98
Türkiye İş Bankası A.Ş.	80.180.917	48.533.145	33.979.841	1.701.807	10.603.862	939	19.414	0,16	0,021	51.666	36.187	1.812	2.500	1.750	88
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	42.408.476	28.862.513	23.470.003	1.030.700	5.226.282	362	8.700	0,20	0,024	79.731	64.834	2.847	3.318	2.698	118
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	50.532.909	32.166.933	28.508.881	709.185	4.903.749	676	14.249	0,14	0,014	47.584	42.173	1.049	2.257	2.001	50
ORTALAMA	61.440.328	41.256.522	28.559.658	1.604.819	7.117.003	732	14.678	0,23	0,026	58.521	43.739	2.318	2.823	2.052	111

Orta ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	2.596.962	1.704.039	1.863.638	63.320	244.430	40	868	0,26	0,024	42.601	46.591	1.583	1.963	2.147	73
Anadolubank A.Ş.	3.029.698	1.856.397	1.764.279	72.554	367.315	76	1.724	0,20	0,024	24.426	23.214	955	1.077	1.023	42
Citibank A.Ş.	4.193.919	3.251.458	1.952.276	165.462	682.043	54	2.349	0,24	0,039	60.212	36.153	3.064	1.384	831	70
Denizbank A.Ş.	14.912.285	9.217.391	10.405.011	211.250	1.455.163	320	6.634	0,15	0,014	28.804	32.516	660	1.389	1.568	32
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	2.749.062	1.151.874	881.735	18.498	271.556	36	549	0,07	0,007	31.997	24.493	514	2.098	1.606	34
Finabanka A.Ş.	1.159.456	954.895	736.203	-3.784	105.672	16	300	-0,04	-0,003	59.661	46.013	-237	3.183	2.454	-13
Finans Bank A.Ş.	20.882.311	12.957.845	14.174.414	552.726	2.625.878	411	9.061	0,21	0,026	31.528	34.488	1.345	1.430	1.564	61
HSBC Bank A.Ş.	13.432.212	7.663.176	9.345.446	364.140	2.018.564	237	5.733	0,18	0,027	32.334	39.432	1.536	1.337	1.630	64
ING Bank A.Ş.	12.541.364	8.903.669	8.510.653	135.282	1.274.844	365	5.922	0,11	0,011	24.394	23.317	371	1.503	1.437	23
Şekerbank T.A.Ş.	6.088.402	4.155.066	3.614.433	122.861	864.789	235	3.824	0,14	0,020	17.681	15.381	523	1.087	945	32
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	11.800.916	7.082.972	6.864.427	130.286	910.331	273	5.141	0,14	0,011	25.945	25.144	477	1.378	1.335	25
ORTALAMA	8.489.690	5.354.435	5.464.774	166.600	983.690	188	3.828	0,15	0,018	34.509	31.522	981	1.621	1.504	40

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	356.689	85.524	128.359	2.745	89.393	3	175	0,03	0,008	28.508	42.786	915	489	733	16
Bank Mellat	217.856	43.288	105.021	8.444	41.069	3	49	0,21	0,039	14.429	35.007	2.815	883	2.143	172
Deutsche Bank A.Ş.	743.975	43.288	1.046	40.511	338.180	1	62	0,12	0,054	43.288	1.046	40.511	698	17	653
ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.902.437	1.514.363	2.082.976	42.457	380.462	59	1.547	0,11	0,015	25.667	35.305	720	979	1.346	27
Société Générale (SA)	576.055	2.095	72.218	-15.003	22.624	1	107	-0,66	-0,026	2.095	72.218	-15.003	20	675	-140
Türkisch Bank A.Ş.	747.666	365.742	129.024	1.507	97.753	22	272	0,02	0,002	16.625	5.865	69	1.345	474	6
Türkland Bank A.Ş.	636.452	331.470	418.905	602	105.858	16	390	0,01	0,001	20.717	26.182	38	850	1.074	2
ORTALAMA	883.019	340.824	419.650	11.609	153.620	15	372	-0,02	0,013	21.618	31.201	4.295	752	923	105

2008	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak	Aktif	Şube başına	Şube başına	Şube başına	Personel	Personel	Personel
	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam kâr	Özkaynak	Şube	Personel	Karlılığı	karlılığı	mevduat	krediler	kâr	başına	başına kredi	başına kâr
	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	(bin TL)	sayısı	sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar															
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	104.412.496	83.883.435	30.836.000	2.134.259	7.361.236	1.269	21.299	0,29	0,020	66.102	24.299	1.682	3.938	1.448	100
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	51.095.895	40.271.000	25.836.000	1.018.315	4.288.827	622	12.467	0,24	0,020	64.744	41.537	1.637	3.230	2.072	82
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	52.193.493	37.120.000	30.502.000	753.198	5.670.999	525	9.567	0,13	0,014	70.705	58.099	1.435	3.880	3.188	79
ORTALAMA	69.233.961	53.758.145	29.058.000	1.301.924	5.773.687	805	14.444	0,22	0,018	67.184	41.312	1.585	3.683	2.236	87
Özel Sermayeli Bankalar															
Akbank T.A.Ş.	85.655.014	52.182.000	44.374.000	1.704.553	11.208.372	888	15.127	0,15	0,020	60.118	51.122	1.964	3.450	2.933	113
Anadolubank A.Ş.	3.383.765	2.087.000	1.958.000	86.852	509.124	77	1.718	0,17	0,026	27.104	25.429	1.128	1.215	1.140	51
Fibabanka A.Ş.	1.206.568	986.008	884.000	2.865	147.281	18	320	0,02	0,002	54.778	49.111	159	3.081	2.763	9
Şekerbank T.A.Ş.	8.041.338	5.931.571	4.800.000	144.307	975.271	250	4.089	0,15	0,018	23.726	19.200	577	1.451	1.174	35
Türk İş Bank A.Ş.	823.201	413.000	202.000	10.010	145.496	26	292	0,07	0,012	15.885	7.769	385	1.414	692	34
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	14.736.055	9.272.000	8.505.000	164.198	1.423.619	336	6.400	0,12	0,011	27.595	25.313	489	1.449	1.329	26
Türkiye İş Bankası A.Ş.	97.551.922	63.539.185	47.610.000	1.509.408	9.449.011	1.039	20.924	0,16	0,015	61.154	45.823	1.453	3.037	2.275	72
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	63.723.133	41.705.000	38.673.000	1.042.601	6.853.047	861	14.795	0,15	0,016	48.438	44.916	1.211	2.819	2.614	70
ORTALAMA	34.390.125	22.014.471	18.375.750	583.099	3.838.903	494	7.958	0,12	0,015	39.850	33.585	921	2.239	1.965	51
Yabancı Sermayeli Bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	3.745.007	2.654.000	2.371.000	53.016	375.267	46	1.006	0,14	0,014	57.696	51.543	1.153	2.638	2.357	53
Arap Türk Bankası A.Ş.	799.199	98.000	326.000	2.710	257.228	3	170	0,01	0,003	32.667	108.667	903	576	1.918	16
Bank Mellat	327.820	71.000	182.000	14.000	55.169	3	50	0,25	0,043	23.667	60.667	4.667	1.420	3.640	280
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	3.481.107	1.796.000	1.092.000	12.367	272.563	42	661	0,05	0,004	42.762	26.000	294	2.717	1.652	19
Citibank A.Ş.	5.450.962	4.228.633	2.513.000	81.361	796.194	56	2.315	0,10	0,015	75.511	43.930	1.453	1.827	1.063	35
Denizbank A.Ş.	19.224.574	9.999.213	12.759.000	278.090	2.034.140	400	7.376	0,14	0,014	24.998	31.898	695	1.356	1.730	38
Deutsche Bank A.Ş.	683.622	277.000	137.000	33.949	336.428	1	94	0,10	0,050	277.000	137.000	33.849	2.947	1.457	360
HSBC Bank A.Ş.	14.695.934	9.183.000	9.724.000	249.686	2.268.926	335	6.853	0,11	0,017	27.412	29.027	745	1.340	1.419	36
ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.953.108	1.434.000	1.606.000	12.579	449.827	60	1.410	0,03	0,004	23.900	26.767	210	1.017	1.139	9
ING Bank A.Ş.	16.503.074	9.997.729	11.044.000	140.053	1.610.176	366	6.357	0,09	0,008	27.316	29.133	383	1.573	1.677	22
Finans Bank A.Ş.	26.572.978	15.939.067	17.878.000	362.648	2.839.819	458	9.986	0,13	0,014	34.801	39.035	792	1.596	1.790	36
Société Générale (SA)	475.830	252.000	108.000	-19.000	39.103	16	234	-0,49	-0,040	15.750	6.750	-1.188	1.077	462	-81
Turkland Bank A.Ş.	1.020.632	578.000	595.000	836	207.302	25	457	0,00	0,001	23.120	23.800	33	1.265	1.302	2
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	88.940.860	52.715.000	49.907.000	1.750.488	9.469.074	726	16.350	0,18	0,020	72.610	68.742	2.411	3.224	3.052	107
ORTALAMA	13.205.336	7.801.617	7.874.429	212.335	1.500.801	181	3.809	0,06	0,012	54.229	48.783	3.314	1.755	1.761	67

2008	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	85.655.014	52.182.000	44.374.000	1.704.553	11.208.372	868	15.127	0,15	0,020	60.118	51.122	1.964	3.450	2.933	113
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	104.412.496	83.883.435	30.936.000	2.134.259	7.361.236	1.269	21.299	0,29	0,020	66.102	24.299	1.682	3.938	1.448	100
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	88.940.860	52.715.000	49.907.000	1.750.488	9.469.074	726	16.350	0,18	0,020	72.610	68.742	2.411	3.224	3.052	107
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	51.095.895	40.271.000	25.836.000	1.018.315	4.288.827	622	12.467	0,24	0,020	64.744	41.537	1.637	3.230	2.072	82
Türkiye İş Bankası A.Ş.	97.551.922	63.539.185	47.610.000	1.509.408	9.449.011	1.039	20.924	0,16	0,015	61.154	45.823	1.453	3.037	2.275	72
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	52.193.493	37.120.000	30.502.000	753.198	5.670.999	525	9.567	0,13	0,014	70.705	58.099	1.435	3.880	3.188	79
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	63.723.133	41.705.000	38.673.000	1.042.601	6.853.047	861	14.795	0,15	0,016	48.438	44.916	1.211	2.819	2.614	70
ORTALAMA	77.653.259	53.059.374	38.248.286	1.416.117	7.757.224	844	15.790	0,19	0,018	63.410	47.791	1.685	3.368	2.512	89

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	3.745.007	2.654.000	2.371.000	53.016	375.267	46	1.006	0,14	0,014	57.696	51.543	1.153	2.638	2.357	53
Anadolubank A.Ş.	3.383.765	2.087.000	1.958.000	86.852	509.124	77	1.718	0,17	0,026	27.104	25.429	1.128	1.215	1.140	51
Citibank A.Ş.	5.450.962	4.228.633	2.513.000	81.361	796.194	56	2.315	0,10	0,015	75.511	44.875	1.453	1.827	1.086	35
Denizbank A.Ş.	19.224.574	9.999.213	12.759.000	278.090	2.034.140	400	7.376	0,14	0,014	24.998	31.898	695	1.356	1.730	38
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	3.481.107	1.796.000	1.092.000	12.367	272.563	42	661	0,05	0,004	42.762	26.000	294	2.717	1.652	19
Fibabanka A.Ş.	1.206.568	986.008	884.000	2.865	147.281	18	320	0,02	0,002	54.778	49.111	159	3.081	2.763	9
Finans Bank A.Ş.	26.572.978	15.939.067	17.878.000	362.648	2.839.819	458	9.986	0,13	0,014	34.801	39.035	792	1.596	1.790	36
HSBC Bank A.Ş.	14.695.934	9.183.000	9.724.000	249.686	2.268.926	335	6.853	0,11	0,017	27.412	29.027	745	1.340	1.419	36
ING Bank A.Ş.	16.503.074	9.997.729	11.044.000	140.053	1.610.176	366	6.357	0,09	0,008	27.316	30.175	383	1.573	1.737	22
Şekerbank T.A.Ş.	8.041.338	5.931.571	4.800.000	144.307	975.271	250	4.089	0,15	0,018	23.726	19.200	577	1.451	1.174	35
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	14.736.055	9.272.000	8.505.000	164.198	1.423.619	336	6.400	0,12	0,011	27.595	25.313	489	1.449	1.329	26
ORTALAMA	10.640.124	6.552.202	6.684.364	143.222	1.204.762	217	4.280	0,11	0,013	38.518	33.782	715	1.840	1.652	33

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	799.199	98.000	326.000	2.710	257.228	3	170	0,01	0,003	32.667	108.667	903	576	1.918	16
Bank Mellat	327.820	71.000	182.000	14.000	55.169	3	50	0,25	0,043	23.667	60.667	4.667	1.420	3.640	280
Deutsche Bank A.Ş.	683.622	277.000	137.000	33.849	336.428	1	94	0,10	0,050	277.000	137.000	33.849	2.947	1.457	360
ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.953.108	1.434.000	1.606.000	12.579	449.827	60	1.410	0,03	0,004	23.900	26.767	210	1.017	1.139	9
Société Générale (SA)	475.830	252.000	108.000	-19.000	39.103	16	234	-0,49	-0,040	15.750	6.750	-1.188	1.077	462	-81
Türkisch Bank A.Ş.	823.201	413.000	202.000	10.010	145.496	26	292	0,07	0,012	15.885	7.769	385	1.414	692	34
Turkland Bank A.Ş.	1.020.632	578.000	595.000	836	207.302	25	457	0,00	0,001	23.120	23.800	33	1.265	1.302	2
ORTALAMA	1.011.916	446.143	450.857	7.855	212.936	19	387	0,00	0,010	58.855	53.060	5.551	1.388	1.516	89

2009		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Kârlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	124.528.532	98.529.000	36.725.000	3.511.000	10.354.127	1.316	22.198	0,34	0,028	74.870	27.907	2.668	4.439	1.654	158
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	60.650.086	43.950.000	32.458.000	1.631.000	5.759.547	669	12.505	0,28	0,027	65.695	48.517	2.438	3.515	2.596	130
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	64.797.642	44.652.000	34.573.000	1.251.000	7.380.941	545	10.153	0,17	0,019	81.930	63.437	2.295	4.398	3.405	123
	ORTALAMA	83.325.420	62.377.000	34.585.333	2.131.000	7.831.538	843	14.952	0,26	0,025	74.165	46.620	2.467	4.117	2.552	137
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	95.309.463	55.851.000	39.718.000	2.725.982	14.190.840	878	14.714	0,19	0,029	63.612	45.237	3.105	3.796	2.699	185
	Anadolubank A.Ş.	3.829.037	2.464.000	2.430.000	120.310	631.146	86	1.851	0,19	0,031	28.651	28.256	1.399	1.331	1.313	65
	Fibabanka A.Ş.	1.070.987	890.000	727.000	-18.000	121.970	18	303	-0,15	-0,017	49.444	40.389	-1.000	2.937	2.399	-59
	Şekerbank T.A.Ş.	8.954.704	6.640.000	4.906.000	152.580	1.249.390	256	3.938	0,12	0,017	25.938	19.164	596	1.686	1.246	39
	Türkish Bank A.Ş.	1.025.939	529.000	233.000	1.000	152.118	25	276	0,01	0,001	21.160	9.320	40	1.917	844	4
Özel Sermayeli Bankalar	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	15.063.560	9.422.000	8.991.000	210.160	1.649.452	334	5.871	0,13	0,014	28.210	26.919	629	1.605	1.531	36
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	113.223.304	72.177.000	48.335.000	2.372.407	13.493.528	1.093	22.473	0,18	0,021	66.036	44.222	2.171	3.212	2.151	106
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	64.560.412	40.833.000	37.858.000	1.354.977	8.267.367	838	14.333	0,16	0,021	48.727	45.177	1.617	2.849	2.641	95
	ORTALAMA	37.879.676	23.600.750	17.899.750	864.927	4.969.476	441	7.970	0,10	0,015	41.472	32.335	1.070	2.417	1.853	59
	Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	3.628.804	2.548.000	2.726.000	62.000	434.708	46	999	0,14	0,017	55.391	59.261	1.348	2.551	2.729
Arap Türk Bankası A.Ş.		965.839	179.000	350.000	25.000	282.213	6	230	0,09	0,026	29.833	58.333	4.167	778	1.522	109
Bank Mellat		395.009	125.000	227.000	18.276	73.647	3	51	0,25	0,046	41.667	75.667	6.092	2.451	4.451	358
Eurombank Tefen A.Ş. (Burganbank)		3.856.978	569.000	69.000	21.965	441.650	42	743	0,05	0,006	13.548	1.643	523	766	93	30
Citibank A.Ş.		4.877.922	3.615.000	2.086.000	75.942	852.057	37	1.851	0,09	0,016	97.703	55.568	2.052	1.953	1.111	41
Denizbank A.Ş.		21.204.774	11.636.000	14.171.000	532.000	2.630.346	450	7.789	0,20	0,025	25.858	31.491	1.182	1.494	1.819	68
Deutsche Bank A.Ş.		1.910.269	569.000	157.000	105.704	412.296	1	90	0,26	0,055	569.000	157.000	105.704	6.322	1.744	1.174
HSBC Bank A.Ş.		13.849.717	8.920.000	8.751.000	246.300	2.494.017	336	6.430	0,10	0,018	26.548	26.045	733	1.387	1.361	38
IOBC Turkey Bank A.Ş.		2.133.095	1.450.000	1.576.000	13.064	468.095	45	940	0,03	0,006	32.222	35.022	290	1.543	1.677	14
ING Bank A.Ş.		15.233.099	9.553.000	11.005.000	186.500	1.950.178	359	6.110	0,10	0,012	26.610	30.655	519	1.564	1.801	31
Finans Bank A.Ş.		29.317.630	20.268.000	17.546.000	650.110	3.627.078	461	10.107	0,18	0,022	43.965	38.061	1.410	2.005	1.736	64
Société Générale (SA)		360.488	116.000	157.000	-16.000	22.635	16	230	-0,71	-0,044	7.250	9.813	-1.000	504	683	-70
Turkland Bank A.Ş.		1.144.511	842.000	722.000	2.354	215.284	25	464	0,01	0,002	33.680	28.880	94	1.815	1.556	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	105.462.054	62.808.000	49.733.000	2.962.241	13.315.687	788	16.827	0,22	0,028	79.706	63.113	3.759	3.733	2.956	176	
ORTALAMA	14.595.728	8.799.857	7.805.429	348.961	1.944.278	187	3.776	0,07	0,017	77.356	47.896	9.062	2.062	1.803	150	

2009	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam meduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına meduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına meduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Akbank T.A.Ş.	95.309.463	55.851.000	39.718.000	2.725.982	14.190.840	878	14.714	0,19	0,029	63.612	45.237	3.105	3.796	2.699	185
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	124.528.532	98.529.000	36.725.000	3.511.000	10.354.127	1.316	22.198	0,34	0,028	74.870	27.907	2.688	4.439	1.654	158
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	105.462.054	62.808.000	49.733.000	2.962.241	13.315.687	788	16.827	0,22	0,028	79.706	63.113	3.759	3.733	2.956	176
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	60.650.086	43.950.000	32.458.000	1.631.000	5.759.547	669	12.505	0,28	0,027	65.695	48.517	2.438	3.515	2.596	130
Türkiye İş Bankası A.Ş.	113.223.304	72.177.000	48.335.000	2.372.407	13.493.528	1.093	22.473	0,18	0,021	66.036	44.222	2.171	3.212	2.151	106
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	64.797.642	44.652.000	34.573.000	1.251.000	7.380.941	545	10.153	0,17	0,019	81.930	63.437	2.295	4.398	3.405	123
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	64.560.412	40.833.000	37.858.000	1.354.977	8.267.367	838	14.333	0,16	0,021	48.727	45.177	1.617	2.849	2.641	95
ORTALAMA	89.790.213	59.828.571	39.914.286	2.258.372	10.394.577	875	16.172	0,22	0,025	68.654	48.230	2.579	3.706	2.586	139

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	3.628.804	2.548.000	2.726.000	62.000	434.708	46	999	0,14	0,017	55.391	59.261	1.348	2.551	2.729	62
Anadolubank A.Ş.	3.829.037	2.464.000	2.430.000	120.310	631.146	86	1.851	0,19	0,031	28.651	28.256	1.399	1.331	1.313	65
Citibank A.Ş.	4.877.922	3.615.000	2.086.000	75.942	852.057	37	1.851	0,09	0,016	97.703	56.378	2.052	1.953	1.127	41
Denizbank A.Ş.	21.204.774	11.636.000	14.171.000	532.000	2.630.346	450	7.789	0,20	0,025	25.858	31.491	1.182	1.494	1.819	68
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	3.856.978	569.000	69.000	21.965	441.650	42	743	0,05	0,006	13.548	1.643	523	766	93	30
Fibabanka A.Ş.	1.070.987	890.000	727.000	-18.000	121.970	18	303	-0,15	-0,017	49.444	40.389	-1.000	2.937	2.399	-59
Finans Bank A.Ş.	29.317.630	20.268.000	17.546.000	650.110	3.627.078	461	10.107	0,18	0,022	43.965	38.061	1.410	2.005	1.736	64
HSBC Bank A.Ş.	13.849.717	8.920.000	8.751.000	246.300	2.494.017	336	6.430	0,10	0,018	26.548	26.045	733	1.387	1.361	38
ING Bank A.Ş.	15.233.099	9.553.000	11.005.000	186.500	1.950.178	359	6.110	0,10	0,012	26.610	30.655	519	1.564	1.801	31
Şekerbank T.A.Ş.	8.954.704	6.640.000	4.906.000	152.580	1.249.390	256	3.938	0,12	0,017	25.938	19.164	596	1.686	1.246	39
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	15.063.560	9.422.000	8.991.000	210.160	1.649.452	334	5.871	0,13	0,014	28.210	26.919	629	1.605	1.531	36
ORTALAMA	10.989.747	6.956.818	6.673.455	203.624	1.461.999	220	4.181	0,10	0,015	38.351	32.569	854	1.753	1.560	38

Orta ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	965.839	179.000	350.000	25.000	282.213	6	230	0,09	0,026	29.833	58.333	4.167	778	1.522	109
Bank Mellat	395.009	125.000	227.000	18.276	73.647	3	51	0,25	0,046	41.667	75.667	6.092	2.451	4.451	358
Deutsche Bank A.Ş.	1.910.269	569.000	157.000	105.704	412.296	1	90	0,26	0,055	569.000	157.000	105.704	6.322	1.744	1.174
ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.133.095	1.450.000	1.576.000	13.064	468.095	45	940	0,03	0,006	32.222	35.022	290	1.543	1.677	14
Société Générale (SA)	360.488	116.000	157.000	-16.000	22.635	16	230	-0,71	-0,044	7.250	9.813	-1.000	504	683	-70
Türkish Bank A.Ş.	1.025.939	529.000	233.000	1.000	152.118	25	276	0,01	0,001	21.160	9.320	40	1.917	844	4
Turkland Bank A.Ş.	1.144.511	842.000	722.000	2.354	215.294	25	464	0,01	0,002	33.680	28.880	94	1.815	1.556	5
ORTALAMA	1.133.593	544.286	488.857	21.343	232.327	17	326	-0,01	0,013	104.973	53.434	16.484	2.190	1.782	228

Küçük ölçekli bankalar

2010	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	151.159.708	125.796.472	3.713.000	13.458.085	1.399	22.708	0,28	0,025	89.919	41.060	2.654	5.540	2.530	164
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	72.942.385	54.782.014	2.010.000	7.444.680	709	13.450	0,27	0,028	77.267	62.477	2.835	4.073	3.293	149
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	73.961.687	47.701.275	1.157.000	8.558.503	636	11.077	0,14	0,016	75.002	70.536	1.819	4.306	4.050	104
	ORTALAMA	99.354.593	76.083.254	2.293.333	9.820.423	915	15.745	0,23	0,023	80.729	58.024	2.436	4.640	3.291	139
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	113.182.614	67.166.898	2.857.000	17.565.135	913	15.330	0,16	0,025	73.567	57.936	3.129	4.381	3.450	186
	Anadolubank A.Ş.	4.488.740	2.636.693	3.027.000	755.561	86	1.834	0,16	0,027	30.659	35.198	1.430	1.438	1.650	67
	Fibabanka A.Ş.	902.329	750.288	640.000	107.328	18	292	-0,14	-0,017	41.882	35.556	-833	2.569	2.192	-51
	Şekerbank T.A.Ş.	11.369.104	7.698.664	7.006.000	1.400.497	260	3.485	0,12	0,015	29.610	26.946	654	2.209	2.010	49
	Türkisch Bank A.Ş.	1.029.583	643.039	414.000	156.238	21	273	0,02	0,003	30.621	19.714	143	2.355	1.516	11
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	19.031.105	11.999.150	11.753.000	1.812.863	335	5.646	0,17	0,016	35.818	35.084	896	2.125	2.082	53
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	131.796.494	88.260.157	64.232.000	2.982.000	1.142	23.944	0,18	0,023	77.286	56.245	2.611	3.686	2.683	125
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	84.776.146	52.724.532	52.615.000	2.060.000	868	14.411	0,20	0,024	60.743	60.616	2.373	3.659	3.651	143
	ORTALAMA	45.822.014	28.984.925	24.072.875	6.141.141	455	8.152	0,11	0,015	47.498	40.912	1.300	2.803	2.404	73
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alfamatif Bank A.Ş.	4.258.127	2.441.621	3.246.000	462.383	53	1.086	0,06	0,007	46.068	61.245	528	2.248	2.988	26
	Arap Türk Bankası A.Ş.	1.140.559	318.837	496.000	305.882	6	255	0,08	0,021	53.140	82.667	4.000	1.250	1.945	94
	Bank Mellat	1.834.652	462.709	1.119.000	100.127	3	51	0,26	0,014	154.236	373.000	8.667	9.073	21.941	510
	Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	4.150.912	1.888.752	1.621.000	447.585	54	875	0,03	0,004	34.977	30.019	278	2.159	1.853	17
	Citibank A.Ş.	6.283.740	4.339.014	2.302.000	935.559	37	2.116	0,09	0,014	117.271	58.037	3.044	2.051	1.015	53
	Denizbank A.Ş.	27.660.161	15.783.412	18.459.000	3.140.842	500	8.573	0,15	0,017	31.587	36.918	916	1.842	2.153	53
	Deutsche Bank A.Ş.	3.051.268	1.790.087	169.000	385.115	1	101	-0,02	-0,002	1.790.087	169.000	-6.000	17.724	1.673	-59
	HSBC Bank A.Ş.	17.737.319	10.703.454	9.672.000	2.700.069	333	6.570	0,09	0,014	32.143	29.045	730	1.629	1.472	37
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.573.174	1.790.625	1.871.000	496.027	44	903	0,03	0,005	40.696	42.523	318	1.983	2.072	16
	ING Bank A.Ş.	17.299.293	9.329.834	12.184.000	2.084.557	323	5.865	0,05	0,006	28.885	37.073	450	1.591	2.042	25
	Finans Bank A.Ş.	38.087.203	24.430.677	24.859.000	5.208.491	503	11.734	0,18	0,024	48.570	49.421	1.819	2.082	2.119	78
	Société Générale (SA)	674.270	66.721	351.000	91.648	16	259	0,04	0,006	4.170	21.938	250	258	1.355	15
	Turkland Bank A.Ş.	1.509.774	1.143.081	1.003.000	219.256	27	510	0,01	0,001	42.336	37.148	74	2.241	1.967	4
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	123.963.432	72.658.419	64.827.000	3.145.000	859	16.675	0,19	0,025	84.585	75.468	3.661	4.357	3.888	189
	ORTALAMA	17.873.177	10.511.232	10.155.643	361.929	197	3.970	0,09	0,011	179.196	78.822	1.338	3.606	3.463	76

2010	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mediat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mediat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mediat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Akbank T.A.Ş.	113.182.614	67.166.898	52.896.000	2.857.000	17.565.135	913	15.330	0,16	0,025	73.567	57.936	3.129	4.381	3.450	186
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	151.159.708	125.796.472	57.443.000	3.713.000	13.458.085	1.399	22.708	0,28	0,025	89.919	41.060	2.654	5.540	2.530	164
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	123.963.432	72.658.419	64.827.000	3.145.000	16.474.516	889	16.675	0,19	0,025	84.585	75.468	3.661	4.357	3.888	189
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	72.942.385	54.762.014	44.296.000	2.010.000	7.444.680	709	13.450	0,27	0,028	77.267	62.477	2.835	4.073	3.293	149
Türkiye İş Bankası A.Ş.	131.796.494	88.260.157	64.232.000	2.982.000	17.013.804	1.142	23.944	0,18	0,023	77.286	56.245	2.611	3.686	2.683	125
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	73.961.687	47.701.275	44.861.000	1.157.000	8.558.503	636	11.077	0,14	0,016	75.002	70.536	1.819	4.306	4.050	104
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	84.776.146	52.724.532	52.615.000	2.060.000	10.317.700	888	14.411	0,20	0,024	60.743	60.616	2.373	3.659	3.651	143
ORTALAMA	107.397.495	72.727.110	54.452.857	2.560.571	12.976.060	932	16.799	0,20	0,024	76.910	60.620	2.726	4.286	3.364	151

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	4.258.727	2.441.621	3.246.000	28.000	462.383	53	1.086	0,06	0,007	46.068	61.245	528	2.248	2.989	26
Anadolubank A.Ş.	4.488.740	2.636.693	3.027.000	123.000	755.561	86	1.834	0,16	0,027	30.659	35.198	1.430	1.438	1.650	67
Citibank A.Ş.	6.283.740	4.339.014	2.302.000	87.000	935.559	37	2.116	0,09	0,014	117.271	62.216	2.351	2.051	1.088	41
Denizbank A.Ş.	27.660.161	15.793.412	18.459.000	458.000	3.140.842	500	8.573	0,15	0,017	31.587	36.918	916	1.842	2.153	53
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	4.150.912	1.888.752	1.621.000	15.000	447.585	54	875	0,03	0,004	34.977	30.019	278	2.159	1.953	17
Fibabanka A.Ş.	902.329	750.268	640.000	-15.000	107.328	18	292	-0,14	-0,017	41.682	35.556	-833	2.569	2.192	-51
Finans Bank A.Ş.	38.087.203	24.430.677	24.859.000	915.000	5.208.491	503	11.734	0,18	0,024	48.570	49.421	1.819	2.082	2.119	78
HSBC Bank A.Ş.	17.737.319	10.703.454	9.672.000	243.000	2.700.069	333	6.570	0,09	0,014	32.143	29.045	730	1.629	1.472	37
ING Bank A.Ş.	17.299.293	9.329.834	12.184.000	112.000	2.084.557	323	5.865	0,05	0,006	28.885	37.721	347	1.591	2.077	19
Şekerbank T.A.Ş.	11.369.104	7.698.664	7.006.000	170.000	1.400.497	260	3.485	0,12	0,015	29.610	26.946	654	2.209	2.010	49
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	19.031.105	11.999.150	11.753.000	300.000	1.812.863	335	5.646	0,17	0,016	35.818	35.084	896	2.125	2.082	53
ORTALAMA	13.751.694	8.364.685	8.615.364	221.455	1.732.340	227	4.371	0,09	0,011	43.388	39.943	829	1.995	1.971	35

Orta ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	1.140.559	318.837	496.000	24.000	305.882	6	255	0,08	0,021	53.140	82.667	4.000	1.250	1.945	94
Bank Mellat	1.834.652	462.709	1.119.000	26.000	100.127	3	51	0,26	0,014	154.236	373.000	8.667	9.073	21.941	510
Deutsche Bank A.Ş.	3.051.268	1.790.087	169.000	-6.000	385.115	1	101	-0,02	-0,002	1.790.087	169.000	-6.000	17.724	1.673	-59
ICBC Turkey Bank A.Ş.	2.573.174	1.790.625	1.871.000	14.000	496.027	44	903	0,03	0,005	40.696	42.523	318	1.983	2.072	16
Société Générale (SA)	674.270	66.721	351.000	4.000	91.648	16	259	0,04	0,006	4.170	21.938	250	258	1.355	15
Türkish Bank A.Ş.	1.029.583	643.039	414.000	3.000	156.238	21	273	0,02	0,003	30.621	19.714	143	2.355	1.516	11
Turkland Bank A.Ş.	1.509.774	1.143.081	1.003.000	2.000	219.256	27	510	0,01	0,001	42.336	37.148	74	2.241	1.967	4
ORTALAMA	1.687.611	887.871	774.714	9.571	250.613	17	336	0,06	0,007	302.184	106.570	1.065	4.983	4.639	84

Küçük ölçekli bankalar															
-------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2011	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	160.681.142	113.067.000	2.101.000	13.177.253	1.458	24.374	0,16	0,013	77.549	48.992	1.441	4.639	2.931	86
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	91.123.660	66.247.000	2.045.134	8.639.996	771	13.643	0,24	0,022	85.923	72.913	2.653	4.856	4.121	150
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	89.184.466	60.939.000	1.226.785	9.298.405	680	12.222	0,13	0,014	89.616	84.278	1.804	4.986	4.689	100
	ORTALAMA	113.663.089	80.084.333	1.790.973	10.371.885	970	16.746	0,18	0,016	84.363	68.728	1.966	4.827	3.913	112
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	133.551.833	76.814.000	2.394.527	17.554.260	927	15.339	0,14	0,018	82.863	75.843	2.583	5.008	4.583	156
	Anadolubank A.Ş.	5.781.433	3.667.000	85.230	840.483	88	1.911	0,10	0,015	41.670	42.420	969	1.919	1.953	45
	Fibabanka A.Ş.	2.486.749	2.051.000	5.000	233.253	21	438	0,02	0,002	97.667	100.333	238	4.683	4.811	11
	Şekerbank T.A.Ş.	14.399.424	9.078.000	118.451	1.462.137	272	3.530	0,08	0,008	33.375	31.287	435	2.572	2.411	34
	Türkisch Bank A.Ş.	895.765	549.000	1.000	153.191	20	284	0,01	0,001	27.450	13.150	50	1.933	926	4
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	38.091.738	22.887.000	207.000	4.213.311	507	9.356	0,05	0,005	45.142	50.596	408	2.446	2.742	22
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	161.668.504	98.313.000	2.667.487	17.921.364	1.201	24.887	0,15	0,016	81.859	76.287	2.221	3.950	3.681	107
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	108.102.977	63.517.000	1.857.486	11.700.186	907	14.859	0,16	0,017	70.030	74.730	2.048	4.275	4.562	125
	ORTALAMA	58.122.303	34.609.500	917.023	6.759.773	493	8.826	0,09	0,010	60.007	58.081	1.119	3.348	3.209	63
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alenatif Bank A.Ş.	6.445.214	3.643.000	28.000	484.732	63	1.185	0,06	0,004	57.825	68.825	444	3.074	3.659	24
	Arap Türk Bankası A.Ş.	3.012.586	1.946.000	48.000	353.977	6	254	0,14	0,016	324.333	146.333	8.000	7.661	3.457	189
	Bank Mellat	3.539.649	3.092.000	59.000	157.209	3	55	0,38	0,017	1.030.667	195.333	19.667	56.218	10.655	1.073
	Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	4.922.687	2.273.000	37.369	628.786	59	954	0,06	0,008	38.525	39.458	633	2.383	2.440	39
	Citibank A.Ş.	7.227.284	5.402.070	5.505	919.965	37	2.233	0,01	0,001	146.002	71.666	149	2.419	1.187	2
	Denizbank A.Ş.	35.982.714	20.066.000	874.000	3.951.267	588	9.772	0,22	0,024	34.126	38.133	1.486	2.053	2.295	89
	Deutsche Bank A.Ş.	2.242.020	335.000	32.073	417.188	1	106	0,08	0,014	335.000	532.000	32.073	3.160	5.019	303
	HSBC Bank A.Ş.	24.131.941	13.247.000	13.833.000	240.787	330	6.155	0,09	0,010	40.142	41.918	730	2.152	2.247	39
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.488.619	2.464.000	2.503.000	22.018	44	880	0,04	0,006	56.000	58.886	500	2.800	2.844	25
	ING Bank A.Ş.	21.065.778	11.531.376	15.377.000	2.360.766	322	5.232	0,03	0,004	35.812	47.295	245	2.204	2.911	15
	Finans Bank A.Ş.	46.198.873	29.276.000	30.271.000	848.112	522	10.837	0,15	0,018	56.084	57.990	1.625	2.701	2.793	78
	Société Générale (SA)	991.916	84.000	429.000	103.202	16	294	0,12	0,012	5.250	28.813	750	286	1.459	41
	Turkland Bank A.Ş.	2.203.333	1.596.000	1.469.000	338.082	27	496	0,01	0,002	59.111	54.407	132	3.218	2.962	7
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	146.642.441	84.543.000	83.813.000	3.070.575	914	16.773	0,17	0,021	92.498	91.699	3.359	5.040	4.997	183
	ORTALAMA	22.006.790	12.821.318	12.961.071	382.858	209	3.945	0,11	0,011	165.098	104.911	4.985	6.812	3.485	151

2011	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	133.551.833	76.814.000	70.306.000	2.394.527	17.554.260	927	15.339	0,14	0,018	82.863	75.843	2.583	5.008	4.583	156
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	160.681.142	113.067.000	71.430.000	2.101.000	13.177.253	1.458	24.374	0,16	0,013	77.549	48.992	1.441	4.639	2.931	86
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	146.642.441	84.543.000	83.813.000	3.070.575	17.576.819	914	16.773	0,17	0,021	92.498	91.699	3.359	5.040	4.997	183
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	91.123.660	66.247.000	56.216.000	2.045.134	8.639.996	771	13.643	0,24	0,022	85.923	72.913	2.653	4.856	4.121	150
Türkiye İş Bankası A.Ş.	161.668.504	98.313.000	91.621.000	2.667.487	17.921.364	1.201	24.887	0,15	0,016	81.859	76.287	2.221	3.950	3.681	107
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	89.184.466	60.939.000	57.309.000	1.226.785	9.298.405	680	12.222	0,13	0,014	89.616	84.278	1.804	4.986	4.689	100
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	108.102.977	63.517.000	67.780.000	1.857.486	11.700.186	907	14.859	0,16	0,017	70.030	74.730	2.048	4.275	4.562	125
ORTALAMA	127.279.289	80.491.429	71.210.714	2.194.713	13.695.469	980	17.442	0,16	0,017	82.906	74.963	2.301	4.679	4.223	130

Orta ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Alternatif Bank A.Ş.	6.445.214	3.643.000	4.336.000	28.000	484.732	63	1.185	0,06	0,004	57.825	68.825	444	3.074	3.659	24
Anadolubank A.Ş.	5.781.433	3.667.000	3.733.000	85.230	840.483	88	1.911	0,10	0,015	41.670	42.420	969	1.919	1.953	45
Citibank A.Ş.	7.227.284	5.402.070	2.678.000	5.505	919.965	37	2.233	0,01	0,001	146.002	72.378	149	2.419	1.199	2
Denizbank A.Ş.	35.982.714	20.066.000	22.422.000	874.000	3.951.267	588	9.772	0,22	0,024	34.126	38.133	1.486	2.053	2.295	89
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	4.922.687	2.273.000	2.328.000	37.369	628.786	59	954	0,06	0,008	38.525	39.458	633	2.383	2.440	39
Fibabanka A.Ş.	2.486.749	2.051.000	2.107.000	5.000	233.253	21	438	0,02	0,002	97.667	100.333	238	4.683	4.811	11
Finans Bank A.Ş.	46.198.873	29.276.000	30.271.000	848.112	5.695.956	522	10.837	0,15	0,018	56.084	57.990	1.625	2.701	2.793	78
HSBC Bank A.Ş.	24.131.941	13.247.000	13.833.000	240.787	2.795.101	330	6.155	0,09	0,010	40.142	41.918	730	2.152	2.247	39
ING Bank A.Ş.	21.065.778	11.531.376	15.377.000	79.013	2.360.766	322	5.232	0,03	0,004	35.812	47.755	245	2.204	2.939	15
Şekerbank T.A.Ş.	14.399.424	9.078.000	8.510.000	118.451	1.462.137	272	3.530	0,08	0,008	33.375	31.287	435	2.572	2.411	34
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	38.091.738	22.887.000	25.652.000	207.000	4.213.311	507	9.356	0,05	0,005	45.142	50.596	408	2.446	2.742	22
ORTALAMA	18.793.985	11.192.859	11.931.545	229.861	2.144.160	255	4.691	0,08	0,009	56.943	53.736	669	2.601	2.681	36

Küçük ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.012.586	1.946.000	878.000	48.000	353.977	6	254	0,14	0,016	324.333	146.333	8.000	7.661	3.457	189
Bank Mellat	3.539.649	3.092.000	586.000	59.000	157.209	3	55	0,38	0,017	1.030.667	195.333	19.667	56.218	10.655	1.073
Deutsche Bank A.Ş.	2.242.020	335.000	532.000	32.073	417.188	1	106	0,08	0,014	335.000	532.000	32.073	3.160	5.019	303
ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.488.619	2.464.000	2.503.000	22.018	514.730	44	880	0,04	0,006	56.000	56.886	500	2.800	2.844	25
Société Générale (SA)	991.916	84.000	429.000	12.000	103.202	16	294	0,12	0,012	5.250	26.813	750	286	1.459	41
Turkish Bank A.Ş.	895.765	549.000	263.000	1.000	153.191	20	284	0,01	0,001	27.450	13.150	50	1.933	926	4
Turkland Bank A.Ş.	2.203.333	1.596.000	1.469.000	3.561	338.082	27	496	0,01	0,002	59.111	54.407	132	3.218	2.962	7
ORTALAMA	2.339.127	1.438.000	951.429	25.379	291.083	17	338	0,11	0,010	262.544	146.418	8.739	10.754	3.903	234

2012	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Kârılığı	Aktif karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam mevduat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı (bin TL)	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	162.867.757	118.966.304	71.426.000	2.650.000	17.167.490	23.153	0,15	0,016	78.577	47.177	1.750	5.138	3.085	114
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	108.281.636	79.973.901	65.894.000	2.595.211	12.322.955	14.971	0,21	0,024	97.410	80.261	3.161	5.342	4.401	173
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	104.580.263	67.242.290	68.133.000	1.460.080	11.918.154	13.463	0,12	0,014	90.379	91.577	1.962	4.995	5.061	108
	ORTALAMA	125.243.219	88.727.498	68.484.333	2.235.097	13.802.866	17.196	0,16	0,018	88.789	73.005	2.291	5.158	4.182	132
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	155.854.000	86.104.718	87.656.000	2.949.862	21.912.678	16.315	0,13	0,019	89.506	91.119	3.066	5.278	5.373	181
	Anadolubank A.Ş.	6.291.000	3.921.371	4.176.102	166.028	1.159.595	91	0,14	0,026	43.092	45.891	1.824	1.937	2.063	82
	Fibabanka A.Ş.	3.900.000	2.689.441	3.127.999	46.000	382.669	28	0,12	0,012	96.051	111.714	1.643	4.395	5.111	75
	Şekerbank T.A.Ş.	14.518.000	10.137.906	9.974.000	240.503	1.824.741	272	0,13	0,017	37.272	36.669	884	2.844	2.798	67
	Türkish Bank A.Ş.	956.000	616.814	396.000	1.534	165.541	19	0,01	0,002	32.464	20.842	81	2.251	1.445	6
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	43.532.000	28.726.565	29.686.000	486.000	4.805.582	509	0,10	0,011	56.437	58.322	955	3.093	3.196	52
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	175.444.000	105.383.434	107.142.000	3.310.307	22.719.045	24.411	0,15	0,019	84.307	85.714	2.648	4.317	4.389	136
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	122.180.000	68.043.940	75.769.000	1.913.472	16.862.042	14.733	0,11	0,016	73.323	81.648	2.062	4.618	5.143	130
	ORTALAMA	65.334.375	38.203.024	39.740.888	1.139.213	8.728.987	507	0,11	0,015	64.057	66.490	1.645	3.592	3.690	91
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	7.969.000	4.176.060	5.201.000	68.148	568.928	63	0,12	0,009	66.287	82.556	1.082	3.395	4.228	55
	Atap Türk Bankası A.Ş.	2.748.000	1.029.738	736.000	59.000	412.677	7	0,14	0,021	147.105	105.143	8.429	3.786	2.706	217
	Bank Mellat	408.000	209.721	30.000	25.592	184.079	3	0,14	0,063	69.907	10.000	8.531	3.679	526	449
	Eurobank Tefken A.Ş. (Burganbank)	4.442.000	3.264.555	2.905.000	-1.240	641.742	60	0,00	-0,000	54.409	48.417	-21	3.345	2.976	-1
	Citibank A.Ş.	7.420.000	5.171.532	2.987.000	89.280	1.027.901	37	0,09	0,012	139.771	79.117	2.413	2.316	1.311	40
	Denizbank A.Ş.	44.198.000	26.696.342	28.191.000	813.000	5.029.707	610	0,16	0,018	43.764	46.215	1.333	2.597	2.742	79
	Deutsche Bank A.Ş.	1.297.000	430.740	382.000	104.107	514.881	1	0,20	0,080	430.740	382.000	104.107	4.102	3.638	991
	HSBC Bank A.Ş.	25.299.000	14.206.411	15.422.000	180.798	3.050.125	338	0,06	0,007	42.031	45.627	535	2.302	2.500	29
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.677.000	2.715.425	2.660.000	26.824	572.587	44	0,05	0,007	61.714	60.455	610	3.229	3.163	32
	ING Bank A.Ş.	25.115.000	14.430.196	18.842.000	251.749	3.072.346	319	0,08	0,010	44.814	57.787	782	2.758	3.556	48
	Finans Bank A.Ş.	54.402.000	32.921.506	36.440.000	902.346	7.325.439	582	0,12	0,017	56.566	62.612	1.550	2.730	3.022	75
	Société Générale (SA)	594.000	127.373	395.000	7.000	112.676	16	0,06	0,012	7.961	24.688	438	452	1.401	25
	Turkland Bank A.Ş.	2.966.000	2.149.313	2.017.000	12.709	366.604	27	0,03	0,004	79.604	74.704	471	4.102	3.849	24
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	160.192.000	87.482.419	91.824.000	3.070.325	21.309.251	933	0,14	0,019	93.765	98.418	3.291	5.061	5.312	178
	ORTALAMA	24.337.643	13.929.381	14.859.429	400.688	3.156.353	217	0,10	0,020	95.603	84.124	9.539	3.132	2.924	160

2012	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Akbank T.A.Ş.	155.854.000	86.104.718	87.656.000	2.949.862	21.912.678	962	16.315	0,13	0,019	89.506	91.119	3.066	5.278	5.373	181
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	162.867.757	118.966.304	71.426.000	2.650.000	17.167.490	1.514	23.153	0,15	0,016	78.577	47.177	1.750	5.138	3.085	114
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	160.192.000	87.482.419	91.824.000	3.070.325	21.309.251	933	17.285	0,14	0,019	93.765	98.418	3.291	5.061	5.312	178
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	108.281.636	79.973.901	65.894.000	2.595.211	12.322.955	821	14.971	0,21	0,024	97.410	80.261	3.161	5.342	4.401	173
Türkiye İş Bankası A.Ş.	175.444.000	105.383.434	107.142.000	3.310.307	22.719.045	1.250	24.411	0,15	0,019	84.307	85.714	2.648	4.317	4.389	136
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	104.580.263	67.242.290	68.133.000	1.460.080	11.918.154	744	13.463	0,12	0,014	90.379	91.577	1.962	4.995	5.061	108
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	122.180.000	68.043.940	75.769.000	1.913.472	16.862.042	928	14.733	0,11	0,016	73.323	81.648	2.062	4.618	5.143	130
ORTALAMA	141.342.808	87.599.572	81.120.571	2.564.180	17.744.516	1.022	17.762	0,15	0,018	86.753	82.273	2.563	4.964	4.681	146

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	7.969.000	4.176.060	5.201.000	68.148	568.928	63	1.230	0,12	0,009	66.287	82.556	1.082	3.395	4.228	55
Anadolubank A.Ş.	6.291.000	3.921.371	4.176.102	166.028	1.159.595	91	2.024	0,14	0,026	43.092	45.891	1.824	1.937	2.063	82
Citibank A.Ş.	7.420.000	5.171.532	2.987.000	89.280	1.027.901	37	2.123	0,09	0,012	139.771	80.730	2.413	2.436	1.407	42
Denizbank A.Ş.	44.198.000	26.696.342	28.191.000	813.000	5.029.707	610	10.280	0,16	0,018	43.764	46.215	1.333	2.597	2.742	79
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	4.442.000	3.264.555	2.905.000	-1.240	641.742	60	976	0,00	0,000	54.409	48.417	-21	3.345	2.976	-1
Fibabanka A.Ş.	3.900.000	2.689.441	3.127.999	46.000	382.669	28	612	0,12	0,012	96.051	111.714	1.643	4.395	5.111	75
Finans Bank A.Ş.	54.402.000	32.921.506	36.440.000	902.346	7.325.439	582	12.060	0,12	0,017	56.566	62.612	1.550	2.730	3.022	75
HSBC Bank A.Ş.	25.299.000	14.206.411	15.422.000	180.798	3.050.125	338	6.170	0,06	0,007	42.031	45.627	535	2.302	2.500	29
ING Bank A.Ş.	25.115.000	14.430.196	18.842.000	251.749	3.072.346	319	5.319	0,08	0,010	45.236	59.066	789	2.713	3.542	47
Şekerbank T.A.Ş.	14.518.000	10.137.906	9.974.000	240.503	1.824.741	272	3.565	0,13	0,017	37.272	36.669	884	2.844	2.798	67
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	43.532.000	28.726.565	29.686.000	486.000	4.805.582	509	9.288	0,10	0,011	56.437	58.322	955	3.093	3.196	52
ORTALAMA	21.553.273	13.303.808	14.268.373	294.783	2.626.252	264	4.877	0,10	0,013	61.902	61.620	1.181	2.890	3.053	55

Orta ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	2.748.000	1.029.738	736.000	59.000	412.677	7	272	0,14	0,021	147.105	105.143	8.429	3.786	2.706	217
Bank Mellat	408.000	209.721	30.000	25.592	184.079	3	57	0,14	0,063	69.907	10.000	8.531	3.679	526	449
Deutsche Bank A.Ş.	1.297.000	430.740	382.000	104.107	514.881	1	105	0,20	0,080	430.740	382.000	104.107	4.102	3.638	991
ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.677.000	2.715.425	2.660.000	26.824	572.587	44	841	0,05	0,007	61.714	60.455	610	3.229	3.163	32
Société Générale (SA)	594.000	127.373	395.000	7.000	112.676	16	282	0,06	0,012	7.961	24.688	438	452	1.401	25
Türkish Bank A.Ş.	956.000	616.814	396.000	1.534	165.541	19	274	0,01	0,002	32.464	20.842	81	2.251	1.445	6
Turkland Bank A.Ş.	2.966.000	2.149.313	2.017.000	12.709	366.804	27	524	0,03	0,004	79.604	74.704	471	4.102	3.849	24
ORTALAMA	1.806.571	1.039.875	945.143	33.824	332.721	17	336	0,09	0,027	118.499	96.833	17.524	3.086	2.390	249

2013	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı (bin TL)	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	207.530.000	141.735.146	111.047.973	3.489.872	18.366.679	1.661	0,19	0,017	85.331	66.856	2.101	5.732	4.491	141
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	139.944.000	100.756.197	84.848.290	2.750.843	14.145.773	877	0,19	0,020	114.887	96.748	3.137	6.809	5.734	186
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	135.496.000	81.532.814	86.752.217	1.585.539	12.616.321	859	0,13	0,012	94.916	100.992	1.846	5.456	5.806	106
	ORTALAMA	160.990.000	108.008.052	94.216.160	2.608.751	15.042.924	1.132	0,17	0,016	98.378	88.199	2.361	5.999	5.344	144
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	183.737.000	105.276.638	110.675.620	2.942.042	21.339.178	986	0,14	0,016	106.771	112.247	2.984	6.479	6.811	181
	Anadolubank A.Ş.	7.483.000	4.944.972	5.041.319	92.190	1.052.689	115	0,09	0,012	43.000	43.838	802	2.342	2.388	44
	Fibabanka A.Ş.	6.664.000	4.548.177	5.179.954	43.806	497.173	62	0,09	0,007	73.358	83.548	707	3.948	4.496	38
	Şekerbank T.A.Ş.	18.725.000	12.639.239	13.501.744	210.216	2.055.448	312	0,10	0,011	40.510	43.275	674	3.046	3.253	51
	Türkisch Bank A.Ş.	1.125.000	653.223	535.507	48	172.045	19	0,00	0,000	34.380	28.185	3	2.428	1.991	0
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	53.409.000	34.287.974	38.134.957	535.048	5.286.438	544	0,10	0,010	63.029	70.101	984	3.428	3.813	53
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	210.500.000	120.974.765	135.281.021	3.163.365	23.579.117	1.309	0,13	0,015	92.418	103.347	2.417	5.014	5.607	131
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	148.881.000	86.307.627	96.038.730	3.202.975	17.306.949	949	0,19	0,022	90.946	101.200	3.375	5.503	6.124	204
	ORTALAMA	78.815.500	46.204.077	50.548.607	1.273.711	8.911.380	537	0,10	0,012	68.052	73.217	1.493	4.024	4.310	88
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	10.380.000	4.997.486	6.415.854	76.275	594.827	73	0,13	0,007	68.459	87.888	1.045	3.537	4.541	54
	Arap Türk Bankası A.Ş.	3.352.000	2.686.759	1.447.771	49.590	461.977	7	0,11	0,015	383.823	206.824	7.084	9.699	5.227	179
	Bank Mellat	335.000	137.621	23.121	6.959	189.460	3	0,04	0,021	45.874	7.707	2.320	2.752	462	139
	Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	6.812.000	3.428.695	4.577.499	-40.995	586.515	60	-0,07	-0,006	57.145	76.292	-683	3.499	4.671	-42
	Citibank A.Ş.	6.469.000	4.015.000	1.929.000	91.000	1.096.000	8	0,08	0,014	51.716	56.077	659	2.779	3.013	35
	Denizbank A.Ş.	59.427.000	35.632.032	38.637.350	454.155	4.915.005	689	0,09	0,008	51.716	56.077	659	2.779	3.013	35
	Deutsche Bank A.Ş.	2.360.000	592.956	904.029	2.087	426.707	1	0,00	0,001	592.956	904.029	2.087	5.391	8.218	19
	HSBC Bank A.Ş.	36.229.000	17.608.432	19.096.279	29.784	3.014.859	315	0,01	0,001	55.900	60.623	95	2.864	3.106	5
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.849.000	2.525.591	2.819.681	43.813	600.494	44	0,07	0,011	57.400	64.084	996	2.961	3.306	51
	ING Bank A.Ş.	33.395.000	17.164.465	24.480.991	174.865	3.392.143	330	0,05	0,005	52.014	74.185	530	2.971	4.237	30
	Finans Bank A.Ş.	66.010.000	38.321.658	42.724.476	734.239	7.648.478	674	0,10	0,011	56.857	63.389	1.089	2.744	3.059	53
	Société Générale (SA)	1.258.000	231.616	64.959	6.105	118.426	16	0,05	0,005	14.476	4.060	382	833	234	22
	Turkland Bank A.Ş.	4.111.000	2.837.137	2.668.288	14.401	539.805	27	0,03	0,004	105.079	98.825	533	5.303	4.987	27
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	196.896.000	106.473.588	118.671.399	3.005.560	22.584.984	998	0,13	0,015	106.687	118.909	3.012	5.683	6.334	160
	ORTALAMA	30.777.357	16.903.788	18.890.050	331.988	3.297.834	232	0,06	0,008	121.436	134.212	1.415	3.842	3.886	55

2013	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kâr (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	183.737.000	105.276.638	110.675.620	2.942.042	21.339.178	986	16.249	0,14	0,016	106.771	112.247	2.984	6.479	6.811	181
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	207.530.000	141.735.146	111.047.973	3.489.872	18.366.679	1.661	24.725	0,19	0,017	85.331	66.856	2.101	5.732	4.491	141
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	196.896.000	106.473.588	118.671.399	3.005.560	22.584.984	998	18.737	0,13	0,015	106.687	118.909	3.012	5.683	6.334	160
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	139.944.000	100.756.197	84.848.290	2.750.843	14.145.773	877	14.798	0,19	0,020	114.887	96.748	3.137	6.809	5.734	186
Türkiye İş Bankası A.Ş.	210.500.000	120.974.765	135.281.021	3.163.365	23.579.117	1.309	24.129	0,13	0,015	92.418	103.347	2.417	5.014	5.607	131
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	135.496.000	81.532.814	86.752.217	1.585.539	12.616.321	859	14.943	0,13	0,012	94.916	100.992	1.846	5.456	5.806	106
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	148.881.000	86.307.627	96.038.730	3.202.975	17.308.949	949	15.683	0,19	0,022	90.946	101.200	3.375	5.503	6.124	204
ORTALAMA	174.712.000	106.150.968	106.187.893	2.877.171	18.563.000	1.091	18.466	0,16	0,017	98.851	100.043	2.696	5.811	5.844	159

Büyük ölçekli bankalar

Orta ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kâr (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Alternatif Bank A.Ş.	10.380.000	4.997.486	6.415.854	76.275	594.827	73	1.413	0,13	0,007	68.459	87.888	1.045	3.537	4.541	54
Anadolubank A.Ş.	7.483.000	4.944.972	5.041.319	92.190	1.052.689	115	2.111	0,09	0,012	43.000	43.838	802	2.342	2.388	44
Citibank A.Ş.	6.469.000	4.015.000	1.929.000	91.000	1.096.000	8	478	0,08	0,014	501.875	241.125	11.375	8.400	4.036	190
Denizbank A.Ş.	59.427.000	35.632.032	38.637.350	454.155	4.915.005	689	12.822	0,09	0,008	51.716	56.077	659	2.779	3.013	35
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	6.812.000	3.428.695	4.577.499	-40.995	586.515	60	980	-0,07	-0,006	57.145	76.292	-683	3.499	4.671	-42
Fibabanka A.Ş.	6.664.000	4.548.177	5.179.954	43.806	497.173	62	1.152	0,09	0,007	73.358	83.548	707	3.948	4.496	38
Finans Bank A.Ş.	66.010.000	38.321.658	42.724.476	734.239	7.648.478	674	13.967	0,10	0,011	56.857	63.389	1.089	2.744	3.059	53
HSBC Bank A.Ş.	36.229.000	17.608.432	19.096.279	29.784	3.014.859	315	6.148	0,01	0,001	55.900	60.623	95	2.864	3.106	5
ING Bank A.Ş.	33.395.000	17.164.465	24.480.991	174.865	3.392.143	330	5.778	0,05	0,005	52.014	74.185	530	2.971	4.237	30
Şekerbank T.A.Ş.	18.725.000	12.639.239	13.501.744	210.216	2.055.448	312	4.150	0,10	0,011	40.510	43.275	674	3.046	3.253	51
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	53.409.000	34.287.974	38.134.957	535.048	5.286.438	544	10.001	0,10	0,010	63.029	70.101	984	3.428	3.813	53
ORTALAMA	27.727.545	16.144.375	18.156.311	218.235	2.739.961	289	5.364	0,07	0,007	96.715	81.849	1.570	3.596	3.692	46

Orta ölçekli bankalar

Küçük ölçekli bankalar	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kâr (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.352.000	2.686.759	1.447.771	49.590	461.977	7	277	0,11	0,015	383.823	206.824	7.084	9.699	5.227	179
Bank Mellat	335.000	137.621	23.121	6.959	189.460	3	50	0,04	0,021	45.874	7.707	2.320	2.752	462	139
Deutsche Bank A.Ş.	2.360.000	592.956	904.029	2.087	426.707	1	110	0,00	0,001	592.956	904.029	2.087	5.391	8.218	19
İOBTC Turkey Bank A.Ş.	3.849.000	2.525.591	2.819.681	43.813	600.494	44	853	0,07	0,011	57.400	64.084	996	2.961	3.306	51
Société Générale (SA)	1.258.000	231.616	64.959	6.105	118.426	16	278	0,05	0,005	14.476	4.060	382	833	234	22
Türkish Bank A.Ş.	1.125.000	653.223	535.507	48	172.045	19	269	0,00	0,000	34.380	28.185	3	2.428	1.991	0
Türkland Bank A.Ş.	4.111.000	2.837.137	2.688.288	14.401	539.805	27	535	0,03	0,004	105.079	98.825	533	5.303	4.987	27
ORTALAMA	2.341.429	1.380.700	1.209.051	17.572	358.416	17	339	0,04	0,008	176.284	187.673	1.915	4.195	3.489	63

Küçük ölçekli bankalar

2014		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Öz kaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	247.600.000	153.255.248	141.914.662	4.050.509	28.540.164	1.707	23.617	0,14	0,016	89.780	83.137	2.373	6.489	6.009	172
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	155.423.000	103.708.954	101.766.924	2.205.768	16.535.922	900	17.314	0,13	0,014	115.232	113.074	2.451	5.990	5.878	127
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	158.218.000	91.756.968	104.583.517	1.753.273	14.771.750	893	14.920	0,12	0,011	102.751	117.115	1.963	6.150	7.010	118
	ORTALAMA	187.080.333	116.240.190	116.088.368	2.669.850	19.949.279	1.167	18.617	0,13	0,014	102.588	104.442	2.262	6.210	6.299	139
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	205.451.000	113.373.401	125.977.984	3.159.678	25.111.826	991	16.305	0,13	0,015	114.403	127.122	3.188	6.953	7.726	194
	Anadolubank A.Ş.	9.477.000	6.511.869	6.248.891	142.160	1.228.231	108	1.761	0,12	0,015	60.295	57.860	1.316	3.698	3.548	81
	Fibabanka A.Ş.	8.042.000	5.246.235	6.189.634	74.210	586.249	67	1.222	0,13	0,009	78.302	92.383	1.108	4.293	5.065	61
	Şekerbank T.A.Ş.	21.187.000	13.538.608	14.632.850	223.969	2.391.813	312	4.460	0,09	0,011	43.393	46.900	718	3.036	3.281	50
	Türkisch Bank A.Ş.	1.400.000	905.573	896.235	4.703	186.595	18	265	0,03	0,003	50.310	49.791	261	3.417	3.382	18
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	62.992.000	39.438.561	45.392.210	622.560	5.902.979	551	10.142	0,11	0,010	71.576	82.382	1.130	3.889	4.476	61
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	237.772.000	133.551.191	155.874.278	3.382.442	29.311.067	1.358	24.308	0,12	0,014	98.344	114.782	2.491	5.494	6.412	139
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	181.201.000	105.120.339	121.993.402	1.844.966	19.126.372	1.003	17.457	0,10	0,010	104.806	121.629	1.839	6.022	6.988	106
	ORTALAMA	90.940.250	52.210.722	59.650.686	1.181.836	10.480.642	551	9.490	0,10	0,011	77.679	86.606	1.506	4.600	5.110	89
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	10.659.000	5.675.087	7.882.263	130.064	959.457	73	1.231	0,14	0,012	77.741	107.976	1.782	4.610	6.403	106
	Arap Türk Bankası A.Ş.	3.717.000	3.108.000	1.364.000	71.000	532.000	7	282	0,13	0,019	444.000	194.857	10.143	11.021	4.837	252
	Bank Mellat	326.000	120.000	11.000	7.000	198.000	3	48	0,04	0,021	40.000	3.667	2.333	2.500	229	146
	Eurobank Tefen A.Ş. (Burgentbank)	8.674.000	5.365.000	6.448.000	7.000	937.000	58	1.046	0,01	0,001	92.500	111.172	121	5.129	6.164	7
	Citibank A.Ş.	7.325.000	4.640.000	2.414.000	149.000	1.178.000	8	469	0,13	0,020	60.196	60.190	791	3.268	3.268	43
	Denizbank A.Ş.	69.474.000	43.101.000	43.096.000	566.000	5.683.000	716	13.189	0,10	0,008	60.197	60.190	791	3.268	3.268	43
	Deutsche Bank A.Ş.	2.922.000	681.000	1.091.000	81.000	507.000	1	115	0,16	0,028	681.000	1.091.000	81.000	5.922	9.487	704
	HSBC Bank A.Ş.	33.821.000	19.040.000	19.334.000	-56.000	2.994.000	298	5.659	-0,02	-0,002	63.893	64.879	-188	3.365	3.417	-10
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	3.656.000	2.509.000	2.799.000	13.000	616.000	44	852	0,02	0,004	57.023	63.614	295	2.945	3.285	15
	ING Bank A.Ş.	38.014.000	19.097.649	28.045.504	175.903	3.466.630	316	6.156	0,05	0,005	60.436	88.752	557	3.102	4.556	29
	Finans Bank A.Ş.	75.206.000	42.075.000	50.246.000	877.000	8.574.000	658	12.830	0,10	0,012	63.944	76.362	1.333	3.279	3.916	68
	Société Générale (SA)	831.000	73.000	265.011	-1.145	117.281	1	126	-0,01	-0,001	73.000	265.011	-1.145	579	2.103	-9
	Turkland Bank A.Ş.	5.089.000	3.588.525	3.365.142	31.931	753.737	33	641	0,04	0,006	108.743	101.974	968	5.598	5.250	50
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	218.919.000	120.307.981	134.057.798	3.200.248	26.000.874	1.002	19.036	0,12	0,015	120.068	133.790	3.194	6.320	7.042	168
	ORTALAMA	34.188.071	19.241.517	21.458.480	375.143	3.751.213	230	4.406	0,07	0,011	143.053	173.102	7.284	4.350	4.516	115

2014	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına medvlat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına medvlat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam medvlat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Akbank T.A.Ş.	205.451.000	113.373.401	125.977.984	3.159.678	25.111.826	991	16.305	0,13	0,015	114.403	127.122	3.188	6.953	7.726	194
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	247.600.000	153.255.248	141.914.662	4.050.509	28.540.164	1.707	23.617	0,14	0,016	89.780	83.137	2.373	6.489	6.009	172
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	218.919.000	120.307.981	134.057.798	3.200.248	26.000.874	1.002	19.036	0,12	0,015	120.068	133.790	3.194	6.320	7.042	168
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	155.423.000	103.708.354	101.766.924	2.205.768	16.535.922	900	17.314	0,13	0,014	115.232	113.074	2.451	5.990	5.878	127
Türkiye İş Bankası A.Ş.	237.772.000	133.551.191	155.874.278	3.382.442	29.311.067	1.358	24.308	0,12	0,014	98.344	114.782	2.491	5.494	6.412	139
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	158.218.000	91.756.968	104.583.517	1.753.273	14.771.750	893	14.920	0,12	0,011	102.751	117.115	1.963	6.150	7.010	118
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	181.201.000	105.120.339	121.993.402	1.844.966	19.126.372	1.003	17.457	0,10	0,010	104.806	121.629	1.839	6.022	6.988	106
ORTALAMA	200.654.857	117.296.212	126.595.509	2.799.555	22.771.139	1.122	18.994	0,12	0,014	106.483	115.807	2.500	6.203	6.724	146

Orta ölçekli bankalar	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına medvlat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına medvlat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam medvlat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Alternatif Bank A.Ş.	10.659.000	5.675.087	7.882.263	130.064	959.457	73	1.231	0,14	0,012	77.741	107.976	1.782	4.610	6.403	106
Anadolubank A.Ş.	9.477.000	6.511.869	6.248.891	142.160	1.228.231	108	1.761	0,12	0,015	60.295	57.860	1.316	3.698	3.548	81
Citibank A.Ş.	7.325.000	4.640.000	2.414.000	149.000	1.178.000	8	469	0,13	0,020	580.000	301.750	18.625	9.893	5.147	318
Derizbank A.Ş.	69.474.000	43.101.000	43.096.000	566.000	5.683.000	716	13.189	0,10	0,008	60.197	60.190	791	3.268	3.268	43
Eurobank Tefken A.Ş. (Burganbank)	8.674.000	5.365.000	6.448.000	7.000	937.000	58	1.046	0,01	0,001	92.500	111.172	121	5.129	6.164	7
Fibabanka A.Ş.	8.042.000	5.246.235	6.189.634	74.210	586.249	67	1.222	0,13	0,009	78.302	92.383	1.108	4.293	5.065	61
Finans Bank A.Ş.	75.206.000	42.075.000	50.246.000	877.000	8.574.000	658	12.830	0,10	0,012	63.944	76.362	1.333	3.279	3.916	68
HSBC Bank A.Ş.	33.821.000	19.040.000	19.334.000	-56.000	2.994.000	298	5.659	-0,02	-0,002	63.893	64.879	-188	3.365	3.417	-10
ING Bank A.Ş.	38.014.000	19.097.649	28.045.504	175.903	3.466.630	316	6.156	0,05	0,005	60.436	88.752	557	3.102	4.556	29
Şekerbank T.A.Ş.	21.187.000	13.538.608	14.632.850	223.969	2.391.813	312	4.460	0,09	0,011	43.393	46.900	718	3.036	3.281	50
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	62.992.000	39.438.561	45.392.210	622.560	5.902.979	551	10.142	0,11	0,010	71.576	82.382	1.130	3.889	4.476	61
ORTALAMA	31.351.909	18.520.819	20.902.668	264.715	3.081.942	288	5.288	0,09	0,009	113.843	99.146	2.481	4.324	4.476	74

Küçük ölçekli bankalar	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif karlılığı	Şube başına medvlat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına medvlat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam medvlat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Arap Türk Bankası A.Ş.	3.717.000	3.108.000	1.364.000	71.000	532.000	7	282	0,13	0,019	444.000	194.857	10.143	11.021	4.837	252
Bank Mellat	326.000	120.000	11.000	7.000	198.000	3	48	0,04	0,021	40.000	3.667	2.333	2.500	229	146
Deutsche Bank A.Ş.	2.922.000	681.000	1.091.000	81.000	507.000	1	115	0,16	0,028	681.000	1.091.000	81.000	5.922	9.487	704
İOB TCMB Bank A.Ş.	3.656.000	2.509.000	2.799.000	13.000	616.000	44	852	0,02	0,004	57.023	63.614	295	2.945	3.285	15
Société Générale (SA)	831.000	73.000	265.011	-1.145	117.281	1	126	-0,01	-0,001	73.000	265.011	-1.145	579	2.103	-9
Türkiye Bank A.Ş.	1.400.000	905.573	896.235	4.703	186.595	18	265	0,03	0,003	50.310	49.791	261	3.417	3.382	18
Türkiye Bank A.Ş.	5.089.000	3.588.525	3.365.142	31.931	753.737	33	641	0,04	0,006	108.743	101.974	968	5.598	5.250	50
ORTALAMA	2.563.000	1.569.300	1.398.770	29.641	415.802	15	333	0,06	0,011	207.725	252.845	13.408	4.569	4.082	168

2015	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif Karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam mevduat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı (bin TL)	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
Kamuyu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	302.848.000	186.469.435	186.812.851	5.162.470	31.546.269	1.812	0,16	0,017	102.908	103.098	2.849	7.256	7.270	201
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	187.729.000	122.145.965	126.744.977	2.315.313	19.424.343	949	0,12	0,012	128.710	133.556	2.440	7.141	7.410	135
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	182.947.000	109.922.534	123.790.653	1.930.109	16.767.548	920	0,12	0,011	119.481	134.544	2.098	7.133	8.032	125
	ORTALAMA	224.508.000	139.512.645	145.779.494	3.135.964	22.579.387	1.227	0,13	0,013	117.033	123.733	2.462	7.177	7.571	154
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	234.809.000	138.942.497	141.763.483	2.994.848	26.689.177	902	0,11	0,013	154.038	157.166	3.320	9.889	10.090	213
	Anadolubank A.Ş.	10.967.000	7.322.809	6.814.697	143.830	1.359.773	106	0,11	0,013	69.083	64.290	1.357	4.280	3.983	84
	Fibabanka A.Ş.	11.191.000	7.460.485	8.614.777	81.583	1.037.100	67	0,08	0,007	111.351	128.579	1.218	5.783	6.678	63
	Sekerbank T.A.Ş.	24.416.000	14.867.633	16.725.908	102.649	2.526.942	301	0,04	0,004	49.394	55.568	341	3.646	4.101	25
	Türkish Bank A.Ş.	1.214.000	774.767	813.569	3.814	188.992	13	0,02	0,003	59.597	62.582	293	3.074	3.228	15
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	71.960.000	44.395.860	53.212.833	882.453	6.961.824	532	0,13	0,012	88.451	100.024	1.659	4.472	5.360	89
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	275.718.000	153.802.426	177.933.756	3.082.691	32.034.990	1.377	0,10	0,011	111.694	129.218	2.239	6.114	7.073	123
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	220.369.000	126.908.893	148.779.182	1.860.545	23.084.011	1.000	0,08	0,008	128.909	148.779	1.861	6.950	8.147	102
	ORTALAMA	106.330.500	61.809.421	69.332.276	1.144.052	11.735.351	537	0,08	0,009	95.690	103.776	1.536	5.526	6.083	89
Yabancı Sermayeli Bankalar	Alternatif Bank A.Ş.	13.150.000	6.288.120	9.345.369	59.511	996.610	59	0,06	0,005	106.578	158.396	1.009	5.860	8.710	55
	Arap Türk Bankası A.Ş.	4.023.000	3.348.000	1.358.000	70.000	602.000	7	0,12	0,017	478.286	194.000	10.000	11.505	4.667	241
	Bank Melat	340.000	125.000	10.000	11.000	208.000	3	0,05	0,032	41.667	3.333	3.667	2.604	208	229
	Eurobank Teken A.Ş. (Burganbank)	10.675.000	6.696.000	8.186.000	52.000	1.013.000	56	0,05	0,005	119.571	146.179	929	6.552	8.010	51
	Citibank A.Ş.	8.372.000	5.976.000	3.693.000	171.000	1.251.000	8	0,14	0,020	606.882	1.743.295	72.489	4.934	14.173	589
	Denizbank A.Ş.	84.221.000	46.588.000	51.349.000	763.000	8.269.000	692	0,09	0,009	67.324	74.204	1.103	3.605	3.973	59
	Deutsche Bank A.Ş.	3.013.000	607.000	1.743.000	171.258	511.000	1	0,34	0,057	607.000	1.743.000	171.258	4.935	14.171	1.392
	HSBC Bank A.Ş.	31.647.000	19.056.000	20.491.000	70.106	2.660.000	284	0,03	0,002	67.099	72.151	247	3.813	4.101	14
	ICBC Turkey Bank A.Ş.	6.655.000	2.257.000	4.120.000	52.169	589.655	56	0,09	0,008	40.304	73.571	932	2.208	4.031	51
	ING Bank A.Ş.	49.245.000	23.648.977	35.205.000	114.534	4.481.616	298	0,03	0,002	79.359	118.136	384	4.221	6.283	20
	Finans Bank A.Ş.	85.727.000	48.566.000	57.226.000	762.645	9.024.000	642	0,08	0,009	75.648	89.137	1.188	3.750	4.419	59
ORTALAMA	Société Générale (SA)	467.000	171.000	128.000	-17.016	103.000	1	-0,17	-0,036	171.000	128.000	-17.016	1.555	1.164	-155
	Turkland Bank A.Ş.	5.819.000	4.481.311	3.963.000	14.506	743.000	34	0,02	0,002	131.803	116.559	427	6.769	5.986	22
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	254.343.000	140.899.332	159.139.923	3.406.507	30.981.055	980	0,11	0,013	143.775	162.388	3.476	7.155	8.081	173
	ORTALAMA	39.835.500	22.050.553	25.425.521	407.230	4.388.067	223	0,07	0,010	195.450	344.454	17.864	4.962	6.284	200

2015	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	234.809.000	138.942.497	141.763.483	2.994.848	26.689.177	902	14.050	0,11	0,013	154.038	157.166	3.320	9.889	10.090	213
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	302.848.000	186.469.435	186.812.851	5.162.470	31.546.269	1.812	25.697	0,16	0,017	102.908	103.098	2.849	7.256	7.270	201
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	254.343.000	140.899.332	159.139.923	3.406.507	30.981.055	980	19.692	0,11	0,013	143.775	162.388	3.476	7.155	8.081	173
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	187.729.000	122.145.965	126.744.977	2.315.313	19.424.343	949	17.104	0,12	0,012	128.710	133.556	2.440	7.141	7.410	135
Türkiye İş Bankası A.Ş.	275.718.000	153.802.426	177.933.756	3.082.691	32.034.990	1.377	25.157	0,10	0,011	111.694	129.218	2.239	6.114	7.073	123
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	182.947.000	109.922.534	123.780.653	1.930.109	16.767.548	920	15.410	0,12	0,011	119.481	134.544	2.098	7.133	8.032	125
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	220.369.000	126.908.893	148.779.182	1.860.545	23.084.011	1.000	18.261	0,08	0,008	126.909	148.779	1.861	6.950	8.147	102
ORTALAMA	236.966.143	139.870.155	152.136.404	2.964.640	25.789.628	1.134	19.339	0,11	0,012	126.788	138.393	2.612	7.377	8.015	153

Alternatif Bank A.Ş.	13.150.000	6.288.120	9.345.369	59.511	996.610	59	1.073	0,06	0,005	106.578	158.396	1.009	5.860	8.710	55
Anadolubank A.Ş.	10.967.000	7.322.809	6.814.697	143.830	1.359.773	106	1.711	0,11	0,013	69.083	64.290	1.357	4.280	3.983	84
Citibank A.Ş.	8.372.000	5.976.000	3.693.000	171.000	1.251.000	8	517	0,14	0,020	747.000	461.625	21.375	11.559	7.143	331
Denizbank A.Ş.	84.221.000	46.588.000	51.349.000	763.000	8.269.000	692	12.923	0,09	0,009	67.324	74.204	1.103	3.605	3.973	59
Eurobank Tefek A.Ş. (Burganbank)	10.675.000	6.696.000	8.186.000	52.000	1.013.000	56	1.022	0,05	0,005	119.571	146.179	929	6.552	8.010	51
Fibabanka A.Ş.	11.191.000	7.460.485	8.614.777	81.583	1.037.100	67	1.290	0,08	0,007	111.351	128.579	1.218	5.783	6.678	63
Finans Bank A.Ş.	85.727.000	48.566.000	57.226.000	762.645	9.024.000	642	12.950	0,08	0,009	75.648	89.137	1.188	3.750	4.419	59
HSBC Bank A.Ş.	31.647.000	19.056.000	20.491.000	70.106	2.660.000	284	4.997	0,03	0,002	67.099	72.151	247	3.813	4.101	14
ING Bank A.Ş.	49.245.000	23.648.977	35.205.000	114.534	4.481.616	298	5.603	0,03	0,002	79.359	118.138	384	4.221	6.283	20
Şekerbank T.A.Ş.	24.416.000	14.867.633	16.725.908	102.649	2.526.942	301	4.078	0,04	0,004	49.394	55.568	341	3.646	4.101	25
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	71.960.000	44.395.860	53.212.833	882.453	6.961.824	532	9.927	0,13	0,012	83.451	100.024	1.659	4.472	5.360	89
ORTALAMA	36.506.455	20.987.808	24.623.962	291.210	3.598.260	277	5.099	0,08	0,008	143.260	133.481	2.801	5.231	5.706	77

Arap Türk Bankası A.Ş.	4.023.000	3.348.000	1.358.000	70.000	602.000	7	291	0,12	0,017	478.286	194.000	10.000	11.505	4.667	241
Bank Mellat	340.000	125.000	10.000	11.000	208.000	3	48	0,05	0,032	41.667	3.333	3.667	2.604	208	229
Deutsche Bank A.Ş.	3.013.000	607.000	1.743.000	171.258	511.000	1	123	0,34	0,057	607.000	1.743.000	171.258	4.935	14.171	1.392
ICBC Turkey Bank A.Ş.	6.655.000	2.257.000	4.120.000	52.169	589.665	56	1.022	0,09	0,008	40.304	73.571	932	2.208	4.031	51
Société Générale (SA)	467.000	171.000	128.000	-17.016	103.000	1	110	-0,17	-0,036	171.000	128.000	-17.016	1.555	1.164	-155
Turkish Bank A.Ş.	1.214.000	774.767	813.569	3.814	188.992	13	252	0,02	0,003	59.597	62.582	293	3.074	3.228	15
Turkland Bank A.Ş.	5.819.000	4.481.311	3.963.000	14.506	742.814	34	662	0,02	0,002	131.803	116.559	427	6.769	5.986	22
ORTALAMA	3.075.857	1.680.583	1.733.653	43.676	420.782	16	358	0,07	0,012	218.522	331.578	24.223	4.664	4.779	256

2016	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Kârılığı	Aktif kârılığı	Şube başına meduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına meduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Kamu Sermayeli Bankalar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	357.761.000	223.018.934	232.643.535	6.576.420	38.382.438	1.814	25.015	0,17	0,018	128.249	3.625	8.915	9.300	263
	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	231.441.000	150.262.839	158.354.333	2.558.265	21.316.946	964	16.956	0,12	0,011	164.268	2.654	8.862	9.339	151
	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	212.540.000	123.838.377	147.712.375	2.703.042	19.238.711	924	15.615	0,14	0,013	159.862	2.925	7.931	9.460	173
	ORTALAMA	267.247.333	165.706.717	179.570.081	3.945.909	26.312.698	1.234	19.195	0,14	0,014	150.793	3.068	8.569	9.366	196
Özel Sermayeli Bankalar	Akbank T.A.Ş.	271.016.000	158.878.192	161.827.908	4.528.712	30.654.582	841	13.843	0,15	0,017	188.916	5.385	11.477	11.690	327
	Anadolubank A.Ş.	12.454.000	9.200.350	8.794.868	175.380	1.520.266	106	1.784	0,12	0,014	86.796	1.655	5.157	4.930	98
	Fibabanka A.Ş.	15.394.000	9.621.503	11.441.272	114.915	1.289.866	73	1.488	0,09	0,007	131.801	1.574	6.466	7.689	77
	Şekerbank T.A.Ş.	23.819.000	16.136.281	17.605.982	125.194	2.532.793	273	3.611	0,05	0,005	59.107	459	4.469	4.876	35
	Türkish Bank A.Ş.	1.509.000	1.098.668	1.030.266	5.220	194.908	13	225	0,03	0,003	84.513	402	4.883	4.579	23
	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	79.727.000	49.832.658	56.363.829	941.799	7.799.401	515	9.640	0,12	0,012	96.762	1.829	5.169	5.947	98
	Türkiye İş Bankası A.Ş.	311.626.000	177.359.976	204.257.243	4.701.206	35.960.981	1.374	24.756	0,13	0,015	129.083	3.422	7.164	8.251	190
	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	252.820.000	154.274.856	172.624.217	2.932.795	26.118.547	936	18.366	0,11	0,012	184.428	3.133	8.400	9.399	160
	ORTALAMA	121.045.625	72.050.311	79.243.198	1.690.653	13.258.918	516	9.214	0,10	0,011	127.300	2.232	6.648	7.158	126
Yabancı Sermayeli Bankalar	Altematif Bank A.Ş.	16.465.000	8.908.646	10.570.687	8.804	1.225.028	53	928	0,01	0,001	168.088	166	9.600	11.391	9
	Arap Türk Bankası A.Ş.	4.843.000	4.094.000	1.427.000	62.000	641.000	7	288	0,10	0,013	584.857	8.857	14.215	4.955	215
	Bank Mellat	526.000	276.000	8.000	28.000	240.000	3	50	0,12	0,053	92.000	2.667	5.520	160	560
	Eurolbank Tektan A.Ş. (Burganbank)	13.722.000	8.310.000	10.685.000	72.000	1.093.000	49	994	0,07	0,005	169.592	218.061	8.360	10.749	72
	Citibank A.Ş.	8.193.000	5.974.406	3.797.280	197.500	1.302.821	8	468	0,15	0,024	914.052	69.235	7.554	11.561	572
	Denizbank A.Ş.	103.159.000	63.190.928	61.820.384	1.409.281	10.561.672	694	12.938	0,13	0,014	91.053	89.078	2.031	4.884	109
	Deutsche Bank A.Ş.	3.371.000	914.000	1.399.000	69.000	515.000	1	121	0,13	0,020	914.000	69.000	7.554	11.562	570
	HSBC Bank A.Ş.	24.369.000	15.150.000	14.155.000	-357.000	2.277.000	90	3.188	-0,16	-0,015	168.333	157.278	-3.967	4.440	-112
	IOCB Turkey Bank A.Ş.	8.218.000	3.383.000	5.071.000	14.000	595.000	44	809	0,02	0,002	76.886	115.250	318	4.182	17
	ING Bank A.Ş.	49.688.000	25.217.285	34.816.947	571.161	5.055.922	268	5.284	0,11	0,011	94.094	129.914	2.131	4.772	108
	Finans Bank A.Ş.	101.503.000	53.939.000	62.900.000	1.203.000	10.126.000	630	12.451	0,12	0,012	85.617	99.841	1.910	4.332	97
	Société Générale (SA)	294.000	121.000	14.000	-38.000	65.000	1	65	-0,58	-0,129	121.000	-38.000	1.862	215	-585
	Turkland Bank A.Ş.	5.755.000	4.067.504	3.629.160	13.753	756.021	33	608	0,02	0,002	123.258	109.975	417	6.690	23
	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	284.155.000	161.231.597	186.048.228	5.070.549	35.539.080	968	19.689	0,14	0,018	166.562	192.199	8.189	9.449	258
	ORTALAMA	44.590.071	25.341.240	28.310.120	594.575	4.999.467	204	4.134	0,03	0,002	269.242	9.153	6.605	6.653	137

2016	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Kârlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
Akbank T.A.Ş.	271.016.000	158.878.192	161.827.908	4.528.712	30.654.582	841	13.843	0,15	0,017	188.916	192.423	5.385	11.477	11.690	327
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	357.761.000	223.018.934	232.643.535	6.576.420	38.382.438	1.814	25.015	0,17	0,018	122.943	128.249	3.625	8.915	9.300	263
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	284.155.000	161.231.597	196.048.228	5.070.549	35.539.080	968	19.689	0,14	0,018	166.562	192.199	5.238	8.189	9.449	258
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	231.441.000	150.262.839	158.354.333	2.558.265	21.316.946	964	16.956	0,12	0,011	155.874	164.268	2.654	8.862	9.339	151
Türkiye İş Bankası A.Ş.	311.626.000	177.359.976	204.257.243	4.701.206	35.960.981	1.374	24.756	0,13	0,015	129.083	148.659	3.422	7.164	8.251	190
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	212.540.000	123.838.377	147.712.375	2.703.042	19.238.711	924	15.615	0,14	0,013	134.024	159.862	2.925	7.931	9.460	173
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	252.820.000	154.274.856	172.624.217	2.932.795	26.118.547	936	18.366	0,11	0,012	164.824	184.428	3.133	8.400	9.399	160
ORTALAMA	274.479.857	164.123.539	180.495.406	4.152.998	29.601.612	1.117	19.177	0,14	0,015	151.747	167.155	3.769	8.705	9.555	217

Büyük ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	16.465.000	8.908.646	10.570.687	8.804	1.225.028	53	928	0,01	0,001	168.088	199.447	166	9.600	11.391	9
Anadolubank A.Ş.	12.454.000	9.200.350	8.794.868	175.380	1.520.266	106	1.784	0,12	0,014	86.796	82.970	1.655	5.157	4.930	98
Citibank A.Ş.	8.193.000	5.974.406	3.797.280	197.500	1.302.821	8	468	0,15	0,024	746.801	474.660	24.688	12.766	8.114	422
Denizbank A.Ş.	103.159.000	63.190.928	61.820.384	1.409.281	10.561.672	694	12.938	0,13	0,014	91.053	89.078	2.031	4.884	4.778	109
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	13.722.000	8.310.000	10.685.000	72.000	1.093.000	49	994	0,07	0,005	169.592	218.061	1.469	8.360	10.749	72
Fibabanka A.Ş.	15.394.000	9.621.503	11.441.272	114.915	1.289.866	73	1.488	0,09	0,007	131.801	156.730	1.574	6.466	7.689	77
Finans Bank A.Ş.	101.503.000	53.939.000	62.900.000	1.203.000	10.126.000	630	12.451	0,12	0,012	85.617	99.841	1.910	4.332	5.052	97
HSBC Bank A.Ş.	24.369.000	15.150.000	14.155.000	-357.000	2.277.000	90	3.188	-0,16	-0,015	168.333	157.278	-3.967	4.752	4.440	-112
ING Bank A.Ş.	49.688.000	25.217.285	34.816.947	571.161	5.055.922	268	5.284	0,11	0,011	94.094	129.914	2.131	4.772	6.589	108
Şekerbank T.A.Ş.	23.819.000	16.136.281	17.605.982	125.194	2.532.793	273	3.611	0,05	0,005	59.107	64.491	459	4.469	4.876	35
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	79.727.000	49.832.658	56.363.829	941.799	7.799.401	515	9.640	0,12	0,012	96.762	109.444	1.829	5.169	5.847	98
ORTALAMA	40.772.091	24.134.642	26.631.932	405.639	4.071.252	251	4.798	0,07	0,008	172.550	161.992	3.086	6.430	6.769	92

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	4.843.000	4.094.000	1.427.000	62.000	641.000	7	288	0,10	0,013	594.857	203.857	8.857	14.215	4.955	215
Bank Mellat	526.000	276.000	8.000	28.000	240.000	3	50	0,12	0,053	92.000	2.667	9.333	5.520	160	560
Deutsche Bank A.Ş.	3.371.000	914.000	1.399.000	69.000	515.000	1	121	0,13	0,020	914.000	1.399.000	69.000	7.554	11.562	570
ICBC Turkey Bank A.Ş.	8.218.000	3.383.000	5.071.000	14.000	595.000	44	809	0,02	0,002	76.886	115.250	318	4.182	6.268	17
Société Générale (SA)	294.000	121.000	14.000	-38.000	65.000	1	65	-0,58	-0,129	121.000	14.000	-38.000	1.862	215	-585
Turkish Bank A.Ş.	1.509.000	1.098.668	1.030.266	5.220	194.908	13	225	0,03	0,003	84.513	79.251	402	4.883	4.579	23
Turkland Bank A.Ş.	5.755.000	4.067.504	3.629.160	13.753	756.021	33	608	0,02	0,002	123.258	109.975	417	6.690	5.969	23
ORTALAMA	3.502.286	1.993.453	1.796.918	21.996	429.561	15	309	-0,02	-0,005	285.216	274.857	7.190	6.415	4.815	118

2017	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	Özkaynak Karlılığı	Aktif Karlılığı	Şube başına mevduat (bin TL)	Şube başına krediler (bin TL)	Şube başına kâr (bin TL)	Personel başına mevduat (bin TL)	Personel başına kredi (bin TL)	Personel başına kâr (bin TL)
	Toplam aktifler (bin TL)	Toplam mevduat (bin TL)	Toplam krediler (bin TL)	Toplam kâr (bin TL)	Özkaynak toplamı (bin TL)	Şube sayısı	Personel sayısı	(4/5)	(4/1)	(2/6)	(3/6)	(4/6)	(2/7)	(3/7)	(4/7)
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	434.275.000	266.384.189	298.258.032	7.940.121	47.009.828	1.781	24.554	0,17	0,018	149.570	167.467	4.458	10.849	12.147	323
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351.000	193.227.069	203.464.477	3.725.462	25.376.739	969	17.851	0,15	0,012	199.409	209.974	3.845	10.824	11.398	209
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572.000	155.277.122	183.971.615	3.723.383	23.257.818	927	16.097	0,16	0,014	167.505	198.459	4.017	9.646	11.429	231
ORTALAMA	336.732.667	204.962.793	228.564.708	5.129.655	31.881.462	1.226	19.501	0,16	0,015	172.161	191.966	4.106	10.440	11.658	254
Kamu Sermayeli Bankalar															
Akbank T.A.Ş.	316.031.000	184.904.449	190.508.967	6.039.069	40.424.506	801	13.884	0,15	0,019	230.842	237.839	7.539	13.318	13.721	435
Anadolubank A.Ş.	15.111.000	11.808.178	10.978.466	156.256	1.774.759	112	1.817	0,09	0,010	105.430	98.022	1.395	6.499	6.042	86
Fibabanka A.Ş.	20.116.000	12.272.743	14.488.001	167.002	1.464.590	80	1.633	0,11	0,008	153.409	181.100	2.088	7.515	8.872	102
Sekerbank T.A.Ş.	31.346.000	19.726.988	20.672.599	114.890	2.712.151	273	3.591	0,04	0,004	72.260	75.724	421	5.493	5.757	32
Türkish Bank A.Ş.	1.568.000	1.179.621	1.222.297	4.685	199.638	12	230	0,02	0,003	98.302	101.858	390	5.129	5.314	20
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758.000	55.576.716	63.290.777	1.088.839	9.019.677	504	9.464	0,12	0,012	110.271	125.577	2.121	5.872	6.688	113
Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353.000	203.752.032	240.155.765	5.307.905	43.093.259	1.364	24.868	0,12	0,015	149.378	176.075	3.891	8.193	9.658	213
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810.000	169.347.217	194.960.443	3.614.081	30.097.927	866	17.944	0,12	0,012	195.551	225.128	4.173	9.438	10.865	201
ORTALAMA	141.261.625	82.320.993	92.035.914	2.059.091	16.098.313	502	9.179	0,10	0,010	139.430	152.665	2.752	7.682	8.365	150
Özel Sermayeli Bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	19.334.000	11.290.384	13.126.027	65.963	1.618.288	53	947	0,04	0,003	213.026	247.661	1.245	11.922	13.861	70
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064.000	3.695.000	1.994.000	80.000	785.000	7	259	0,10	0,016	527.857	283.429	11.429	14.266	7.660	309
Bank Melat	1.013.000	708.000	8.000	53.000	292.000	3	50	0,18	0,052	236.000	2.667	17.667	14.160	160	1.060
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	16.807.000	8.928.000	13.263.000	110.000	1.512.000	43	978	0,07	0,007	207.628	308.442	2.558	9.129	13.561	112
Citibank A.Ş.	8.481.000	6.749.000	4.481.000	268.000	1.424.000	7	421	0,19	0,032	935.327	1.715.824	56.043	7.860	14.419	471
Denizbank A.Ş.	121.048.000	75.246.000	76.105.000	1.880.000	12.813.000	697	12.257	0,15	0,016	107.957	109.189	2.697	6.139	6.209	153
Deutsche Bank A.Ş.	3.042.000	935.000	1.716.000	58.000	509.000	1	119	0,11	0,019	935.000	1.716.000	58.000	7.857	14.420	487
HSBC Bank A.Ş.	24.628.000	16.370.000	15.213.000	309.000	2.565.000	82	2.478	0,12	0,013	199.634	185.524	3.768	6.606	6.139	125
ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888.000	3.359.000	7.631.000	42.000	1.094.000	44	810	0,04	0,003	76.341	173.432	955	4.147	9.421	52
ING Bank A.Ş.	52.882.000	27.665.825	38.466.776	843.752	5.768.745	261	4.935	0,15	0,016	106.076	147.382	3.233	5.610	7.795	171
Finans Bank A.Ş.	125.857.000	67.641.000	82.672.000	1.603.000	12.155.000	580	12.007	0,13	0,013	116.622	142.538	2.764	5.633	6.885	134
Société Générale (SA)	478.000	372.000	236.000	1.000	66.000	1	47	0,02	0,002	372.000	236.000	1.000	7.915	5.021	21
Turkland Bank A.Ş.	4.875.000	3.496.612	2.918.342	-40.375	717.351	33	523	-0,06	-0,008	105.958	88.435	-1.223	6.686	5.580	-77
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232.000	181.116.005	209.679.877	6.343.920	41.331.210	945	18.850	0,15	0,020	191.657	221.883	6.713	9.608	11.124	337
ORTALAMA	51.544.929	29.113.702	33.392.859	829.804	5.903.614	197	3.906	0,10	0,014	309.363	398.458	11.918	8.396	8.733	245
Yabancı Sermayeli Bankalar															

2017	(1) Toplam aktifler (bin TL)	(2) Toplam mevduat (bin TL)	(3) Toplam krediler (bin TL)	(4) Toplam kâr (bin TL)	(5) Özkaynak toplamı	(6) Şube sayısı	(7) Personel sayısı	Özkaynak Karlılığı (4/5)	Aktif karlılığı (4/1)	Şube başına mevduat (bin TL) (2/6)	Şube başına krediler (bin TL) (3/6)	Şube başına kâr (bin TL) (4/6)	Personel başına mevduat (bin TL) (2/7)	Personel başına kredi (bin TL) (3/7)	Personel başına kâr (bin TL) (4/7)
Akbank T.A.Ş.	316.031.000	184.904.449	190.508.967	6.039.069	40.424.506	801	13.884	0,15	0,019	230.842	237.839	7.539	13.318	13.721	435
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	434.275.000	266.384.189	298.258.032	7.940.121	47.009.828	1.781	24.554	0,17	0,018	149.570	167.467	4.458	10.849	12.147	323
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	325.232.000	181.116.005	209.679.877	6.343.920	41.331.210	945	18.850	0,15	0,020	191.657	221.883	6.713	9.608	11.124	337
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	305.351.000	193.227.069	203.464.477	3.725.462	25.376.739	969	17.851	0,15	0,012	199.409	209.974	3.845	10.824	11.398	209
Türkiye İş Bankası A.Ş.	362.353.000	203.752.032	240.165.765	5.307.905	43.093.259	1.364	24.868	0,12	0,015	149.378	176.075	3.891	8.193	9.658	213
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	270.572.000	155.277.122	183.971.615	3.723.383	23.257.818	927	16.097	0,16	0,014	167.505	198.459	4.017	9.646	11.429	231
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	297.810.000	169.347.217	194.960.443	3.614.081	30.097.927	866	17.944	0,12	0,012	195.551	225.128	4.173	9.438	10.865	201
ORTALAMA	330.232.000	193.429.726	217.287.025	5.241.992	35.798.755	1.093	19.150	0,15	0,016	183.416	205.261	4.948	10.268	11.477	279

Büyük ölçekli bankalar															
Orta ölçekli bankalar															
Alternatif Bank A.Ş.	19.334.000	11.290.384	13.126.027	65.963	1.618.288	53	947	0,04	0,003	213.026	247.661	1.245	11.922	13.861	70
Anadolubank A.Ş.	15.111.000	11.808.178	10.978.466	156.256	1.774.759	112	1.817	0,09	0,010	105.430	98.022	1.395	6.499	6.042	86
Citibank A.Ş.	8.481.000	6.749.000	4.481.000	268.000	1.424.000	7	421	0,19	0,032	964.143	640.143	38.286	16.031	10.644	637
Denizbank A.Ş.	121.048.000	75.246.000	76.105.000	1.880.000	12.813.000	697	12.257	0,15	0,016	107.957	109.189	2.697	6.139	6.209	153
Eurobank Tefen A.Ş. (Burganbank)	16.807.000	8.928.000	13.263.000	110.000	1.512.000	43	978	0,07	0,007	207.628	308.442	2.558	9.129	13.561	112
Fibabanka A.Ş.	20.116.000	12.272.743	14.488.001	167.002	1.464.590	80	1.633	0,11	0,008	153.409	181.100	2.088	7.515	8.872	102
Finans Bank A.Ş.	125.857.000	67.641.000	82.672.000	1.603.000	12.155.000	580	12.007	0,13	0,013	116.622	142.538	2.764	5.633	6.885	134
HSBC Bank A.Ş.	24.628.000	16.370.000	15.213.000	309.000	2.565.000	82	2.478	0,12	0,013	199.634	185.524	3.768	6.606	6.139	125
ING Bank A.Ş.	52.882.000	27.685.825	38.466.776	843.752	5.768.745	261	4.935	0,15	0,016	106.076	147.382	3.233	5.610	7.795	171
Şekerbank T.A.Ş.	31.346.000	19.726.988	20.672.599	114.890	2.712.151	273	3.591	0,04	0,004	72.260	75.724	421	5.493	5.757	32
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	85.758.000	55.576.716	63.290.777	1.068.839	9.019.677	504	9.464	0,12	0,012	110.271	125.577	2.121	5.872	6.688	113
ORTALAMA	47.397.091	28.481.349	32.068.786	598.791	4.802.474	245	4.593	0,11	0,012	214.223	205.573	5.507	7.859	8.405	158

Küçük ölçekli bankalar															
Arap Türk Bankası A.Ş.	5.064.000	3.695.000	1.984.000	80.000	785.000	7	259	0,10	0,016	527.857	283.429	11.429	14.266	7.660	309
Bank Mellat	1.013.000	708.000	8.000	53.000	292.000	3	50	0,18	0,052	236.000	2.667	17.667	14.160	160	1.060
Deutsche Bank A.Ş.	3.042.000	935.000	1.716.000	58.000	509.000	1	119	0,11	0,019	935.000	1.716.000	58.000	7.857	14.420	487
ICBC Turkey Bank A.Ş.	12.888.000	3.359.000	7.631.000	42.000	1.094.000	44	810	0,04	0,003	76.341	173.432	955	4.147	9.421	52
Société Générale (SA)	478.000	372.000	236.000	1.000	66.000	1	47	0,02	0,002	372.000	236.000	1.000	7.915	5.021	21
Turkish Bank A.Ş.	1.568.000	1.179.621	1.222.297	4.685	199.638	12	230	0,02	0,003	98.302	101.858	390	5.129	5.314	20
Turkland Bank A.Ş.	4.875.000	3.496.612	2.918.342	-40.375	717.351	33	523	-0,06	-0,008	105.958	88.435	-1.223	6.686	5.580	-77
ORTALAMA	4.132.571	1.963.605	2.245.091	28.330	523.284	14	291	0,06	0,012	335.923	371.689	12.602	8.594	6.797	268