

BANKALARIN SÜRDÜRÜLEBİLİR REKABET GÜCÜNÜN ÖLÇÜMLENMESİNE YÖNELİK AMPİRİK BİR ÇALIŞMA (KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ ETKİNLİK ANALİZİ)

Doç Dr. Orhan ELMACI
Dumlupınar Üniversitesi
oelmaci@gmail.com

Prof. Dr. Şerafettin SEVİM
Dumlupınar Üniversitesi
ssevim@dpu.edu.tr

Gülbahar KEKLİK
Dumlupınar Üniversitesi
gkeklık@gmail.com

Özet

Bankalar faaliyetleri sebebiyle çok çeşitli risklerle karşılaşmaktadır. Bankaların karşılaştığı riskler ne kadar çeşitli olsa da esas faaliyet konusu olan kredi verme işlevi gereği en büyük risk unsuru olarak kredi riski görülmektedir. Kredi riskini ölçmek artık üretilen yazılımlar ve yapılan uygulamalarla çok daha basit hale gelmiştir. Kredi riski ölçümünde kullanılan yöntemlerin güvenilirliği de yıllar içerisinde yaşanan tecrübeler ve stres testleri yardımıyla ölçülebilmektedir. Kredi riskini yönetmek her bankanın doğal bir faaliyetidir. Ancak kredi riski yönetiminin başarılı olup olmadığı da ölçülmesi gereken başka bir başarı kriteridir. Kredi riskini yönetmek daha çok finansal metrik içermeyen bir uygulamadır. Ancak kredi riski yönetiminde başarılı olan bir bankanın aktif kalitesi de yüksek olacaktır. Bu sebeple çalışmamızın uygulama aşamasında yöntem olarak seçtiğimiz veri zarflama analizi yönteminde girdi ve çıktı olarak aktif kalitesini ölçen oranlar kullanılmıştır. Çalışmamızın birinci bölümünde kredi riski yönetimi kavramı açıklanmaya çalışılmış, kredi riski yönetiminin amaçları ve temel unsurları üzerinde durulmuş ve son olarak da bankalarda kredi riski yönetiminin organizasyonu ele alınmıştır. İkinci bölümde çalışmamıza temel oluşturan kredi riski yönetiminin performans analizinin finansal ve finansal olmayan metrikleri yer almaktadır. Üçüncü bölümde ise kamu sermayeli, özel sermayeli ve Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankaların 2005-2010 yılları arası verileri kullanılarak veri zarflama analizi yöntemiyle kredi riski yönetim performansları analiz edilmiştir.

Anahtar Kelimeler: Bankalarda Kredi Riski Yönetimi, Performans Analizi, Veri Zarflama Analizi, Kredi Riski Yönetimi Performans Analizi

AN EMPIRICAL STUDY FOR THE MEASUREMENT OF SUSTAINABLE COMPETITIVENESS OF BANKS (CREDIT RISK MANAGEMENT EFFICIENCY ANALYSIS)

Abstract

A wide variety of activities due to the risks banks face. Although how a variety of risks faced by the banks whose principal activity is the greatest risk due to the credit granting function is seen as an element of credit risk. No longer produced, and software applications to measure the credit

risk has become much simpler. Credit risk is the reliability of methods used to measure the experiences acquired over the years and can be measured with the help of stress tests. Manage the credit risk of each bank is a natural activity. However, credit risk management, whether successful or else I need to measure the success criterion. Manage credit risk is an application that does not contain more financial metric. However, successful management of credit risk a bank's asset quality will be high. For this reason, we chose to study the implementation stage method of data envelopment analysis method for measuring asset quality ratios are used as input and output. In the first part of this study tried to explain the concept of credit risk management, credit risk management objectives and basic elements, and finally settled on the banks credit risk management organization is discussed. The second part, the underlying credit risk management, performance analysis study of financial and non-financial metrics are. In the third section of the state-owned, privately-owned and foreign-owned banks established in Turkey for 2005-2010 using data from the method of data envelopment analysis of credit risk management performance has been analyzed.

Keywords: Banks' Credit Risk Management, Performance Analysis, Data Envelopment Analysis, Credit Risk Management Performance Analysis

1. Giriş

Bankalar işlemleri sebebiyle çeşitli risklerle karşılaşmaktadır. Bu risklerin başında piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer riskler gelmektedir. Mevduat bankaları aracılık fonksiyonları ile, ana faaliyet konusu olarak kredi alıp vermektedir. Bu işlemin neticesi olarak da bankalar kredi riskiyle karşılaşmaktadırlar. Kredi riski, bütün bankalar için önemli bir risk unsurudur. Bankalar arasındaki ayırım kredi riskinin yönetiminde ortaya çıkmaktadır. Riskin tanımlanması, ölçülmesi ve kontrol altına alınması gerekmektedir. Bankacılık sektöründeki sorunların temel nedeni verilen kredilerin geri ödenmemesidir. Bu bağlamda; Türkiye'deki bankaların durumu, kredi riski yönetimi performans analizi şeklinde analiz edilmiştir. Başka bir deyişle, Türkiye'deki bankaların kredi riski yönetiminin performansını ölçmek olarak belirlenmiştir. Bu doğrultuda; başarısız olan bankalar için, stratejik çözüm yol haritası ortaya konmuştur.

Bu bağlamda çalışmamız üç bölümden oluşmaktadır. Çalışmamızın birinci bölümünde, kredi riski yönetimi kavramı ve risk çeşitleri ortaya konmuştur. İkinci bölümde, kredi riski yönetiminin amaçları ve temel unsurları açıklanmıştır. Üçüncü bölümde, bankalarda kredi riski yönetiminin finansal ve finansal olmayan performans göstergeleri(metrikleri) belirlenmiştir. Son bölümde ise; veri zarflama analizi yöntemi(EMS/CCR), ile kredi riski yönetim performansları(etkinlik) analizi yapılmıştır.

2. Kredi Riski Yönetimi Kavramı ve Risk Çeşitleri

Bankalar, tasarruf sahipleri ile yatırımcılar ve tüketiciler arasında para transferine aracılık yapan kuruluşlardır. Bankalar yapıları gereği iki temel özelliğe sahiptir. Bu özelliklerden birincisi bankaların bilanço büyüklüklerine göre sermaye miktarının çok düşük olmasıdır. İkinci temel özellikleri ise pasiflerinin çoğunun talep edilmesi durumunda sahibine ödenmek zorunda olunmasıdır. Bu özellikler de bankalar için “güven” unsurunu ön plana çıkarmaktadır. Bu güven unsurunun oluşmaması durumunda banka mevduat toplayamaz veya topladığı mevduatı yatırım yapabilecek kadar uzun süre bünyesinde tutamaz. Bankalar sahip oldukları özelliklerle iki fonksiyon yerine getirmektedir. Bunlar; **kaydî para** yaratmak ve **finansal aracılıktır**. Bankalar kaydî para yaratarak para arzını etkilemekte ve Finansal aracılık fonksiyonu ile de tasarruf sahiplerinin yüklenmek istemedikleri riskleri üstlenmektedirler. Bankalar üstlendikleri risklerin zarara dönüşmemesi için bu risklerin tanımını doğru yapmalı ve bu riskleri doğru yönetmeleri kaçınılmazdır. Kredi riski yönetiminin dört temel bileşen bulunmaktadır. Bunlar: **kredi, risk, kredi riski** ve **kredi riski yönetimidir** (BDDK, 2001; Öker, 2007, s. 9; Öncü, 2001, s. 5).

3. Kredi Riski Yönetiminin Amaçları Ve Temel Unsurları

Bankacılıkta risk yönetimi, banka üst düzey yönetimi ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve yönetim kurulunun onayladığı esaslar çerçevesinde, **risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politika ve uygulama usullerinin belirlenmesi ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyidi ve denetimi** aşamalarından meydana gelir (BDDK, 2001, s. 14). Bankalar güçlü bir risk yönetimi yapısına sahip olmak isterler (Aytekin ve Pişkinöğü, 2003, s. 6; Çalışkan, 2011; Korkusuz, 2002, s. 11). Bu sayede risklerini kontrol altına almak, kayıplarını azaltmak ve daha verimli ürünleri kullanarak paydaşlarının kârlarını maksimize etmeyi hedeflemektedir (Kısa, 1997, s. 22), Güçlü bir risk yönetimi yapısına sahip olabilmek için riskin unsurları iyi analiz edilmeli, tanımının doğru yapılması ve riskten kaçınma yöntemlerinin çok yönlü belirlenmesi gerekir.

Kredi riskinin etkin bir şekilde yönetimi; risk yönetiminde kapsamlı bir risk yaklaşımının önemli unsurlarından biridir (Babuşcu, 2005, s. 14). Kredi risk yönetiminin temel felsefesi “risk almamak” değil aksine, “ölçülebilen kredi riskleri almak” şeklinde olması istenen bir durumdur. Kredi risk yönetiminin temel hedefi, “pazardaki rekabet gücünü arttıracak” ve “sorunlu kredilerin oluşumunda minimizasyonu sağlayacak” şekilde bir getiri optimizasyonu sağlamaktır (Atan, 2002, s. 43; Göğebakan ve Arda, 2004, s. 81). Bu bağlamda; risk yönetiminin iki temel amacı; i- Bankanın finansal performansını iyileştirmek, ii- Bankanın karşılanması olanaksız,

faaliyetini tehlikeye sokacak zararlarla karşılaşmasını önlemektir (Alkin ve Savaş, 2001, s. 11; Ocakçı, 2009, s. 5).

Risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi ve Kurumsal yönetimin güvence altına alınması için kredi risk yönetiminin iyi bir biçimde organizasyonunu zorunlu hale getirmiştir. (Aytekin ve Pişkinoglu, 2003, s. 36; Deloitte & Touche, 2001, s. 4).

4. Bankalarda Kredi Riski Yönetiminin Performans Göstergeleri

Literatürde kredi riski yönetiminin performans analizinde kullanılacak finansal ve finansal olmayan bir çok metrik vardır (Ocakçı, 2009, s. 7; TBB, 1999). Kredi riski yönetiminin finansal olmayan performans göstergeleri olarak; kredilendirme süreçlerinde risk primi belirlenmesini, müşteriler için derecelendirme yapılmasını, kredi limiti belirlenmesini, kullanılacak krediye karşılık teminat alınmasını, belirli periyotlarla kredilendirme işleminde netleştirme yapılmasını, sorunlu ve riskli kredilerin tespitine yönelik erken uyarı sistemleri oluşturulmasını (Anbar, 2005, s. 5; Mirza, 2006, s. 5), bir riskten kaçınma yöntemi olarak kredi türev ürünleri kullanılmasını sayabiliriz. (Ayrıçay, 2003, s. 7; Bolgün, ve Akçay, 2005, s. 12; Savaşal, 2003, s. 23). Kredi riskinin aktif kalitesiyle ters orantılı olması nedeniyle, bankanın aktif kalitesini ölçen oranları kredi riski yönetiminin performansını gösteren finansal metrikler olarak kabul edilebilmektedir. Aktif kalitesini ölçen bazı finansal performans göstergelerini aşağıdaki gibi göstermek mümkündür (Akpınar, 2006, s. 21; Akyüz, 1996, s. 13; TBB, 2011).

- i. Finansal Varlıklar (Net) / Toplam Aktifler
- ii. Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler
- iii. Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat
- iv. Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar
- v. Takipteki Krediler (Net) / Toplam Krediler ve Alacaklar
- vi. Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler (Brüt)
- vii. Duran Aktifler / Toplam Aktifler
- viii. Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar

5. Kredi Riski Yönetiminin Performans Değerlemesi

Araştırmanın Amacı; kredi riski, aktif kalitesi ile ters orantılıdır. Araştırma bu çerçevede bankanın aktif kalitesini ölçen oranları referans alarak, bankalar arası performans analizi yapmayı hedeflemektedir. Araştırmanın bir diğer amacı ise; veri zarflama analizi yöntemi ile potansiyel sorunlu alanları tespit etmek ve bu sorunlu alanları ortadan kaldıracı ya da en aza indirgeyen çözüm yol haritasını geliştirmek.

Araştırmanın Önemi; kredi riskini yönetmek için kullanılan çeşitli istatistikî programları ve veri setlerinin ne kadar etkin kullanılıp kullanılmadığı diğer bir deyişle kuvvetli ve zayıf yönleri önem arz etmektedir.

Araştırmanın Konusu, Kapsamı Ve Sınırlılıkları; Araştırma; Türkiye’de faaliyet gösteren kamu, özel ve yabancı sermayeli bankaları kapsamaktadır. Verilerin sağlanmasında zaman aralığı olarak veri temin edilebilen 2005-2010 yılı verileri kullanılmıştır.

Verilerin analizinde, öncelikle değer içermeyen oranlar sıfır olarak kabul edilmiştir. Negatif değere sahip oranlar da kullanılabilme amacıyla veri setindeki her bir değere, sabit değer eklenmesi suretiyle pozitif değere ulaştırılmıştır.

Araştırmanın Yöntemi; Araştırma; veri zarflama analizi yönteminin EMS (Efficiency Measurement System) programıyla yapılmıştır. Uygulamada CCR modeli (Ölçeğe göre sabit getiri varsayımı modeli) girdi yönelimli olarak tercih edilmiştir (Behdioğlu, 2000, s. 21; Tatlıdil, 2002, s. 5).

Araştırma Verilerin Toplanması ve Veri Setinin Geliştirilmesi

Bankalarda performans analizi yapılırken çok çeşitli veri setleri ve çok çeşitli yöntemler kullanılmaktadır. Tablo 1’ de bazı çalışmalara ve yöntemlerine yer verilmiştir.

Tablo 1: Türkiye Bankacılık Sistemine İlişkin Etkinlik Çalışmaları

	YAZAR	DÖNEM	GİRDİLER	ÇIKTILAR	YÖNTEM
1	Özkan-Günay	1981 - 1985 1989 - 1993	İşgücü Sermaye Mevduat	Kısa Vadeli Krediler Diğer Krediler	Klasik Translog
2	Özkan-Günay	1981 - 1985 1989 - 1993	İşgücü Sermaye Mevduat	Kısa Vadeli Krediler Diğer Krediler	Hibrit Translog
3	Çilli	1989 - 1991	İşgücü Mevduat Yurtdışı Krediler	Krediler Menkul Değerler	Multiproduct Cost
4	Mercan- Yolalan	1989 - 1998	Personel Gid./Toplam Aktif. Toplam Gid./Toplam Gel.	Portföy/Toplam Aktif. Özkaynaklar+Kâr/Toplam Aktif. Ortalama Özkaynak Kâr.	VZA
5	Yolalan	1988 - 1995	-	-	VZA
6	Cingi - Tarım	1989 - 1996	-	-	VZA

Tablo 1: Türkiye Bankacılık Sistemine İlişkin Etkinlik Çalışmaları (Devamı)

7	Zaim	1981 - 1989	Personel Sayısı Faiz Giderleri Amortisman Giderleri	Mevduat Hacmi Kredi Hacmi	VZA
8	Yıldırım	1988 - 1996	Vadeli Mevduat Vadesiz Mevduat Faiz Giderleri Faiz Dışı Giderler	Krediler Faiz Gelirleri Faiz Dışı Gelirler	VZA
9	Altunbaş	1988 - 1993	-	-	Rasyo
10	Karamustafa	1990 - 1997	-	-	Faktör Analizi
11	Mahmud Zaim	1991 - 1992	İşgücü Sermaye Toplam Mevduat Diğer Ödünç Alınan Fonlar	Krediler	VZA
12	Taylor-Thrall-Thompson-	1997 - 1999	Toplam Mevduat Toplam Faiz Dışı Giderler	Toplam Gelirler	VZA
13	Ferrier-Hirschberg	1997 - 1999	Personel Sayısı Sabit Varlıklar Tüketici Mevduat Hesabı Ticari Mevduat Hesabı Sınai Mevduat Hesabı	Krediler Bankalararası Mevduat Yatırımlar Şube Sayısı	VZA
14	Charnes-Cooper-Thrall	1991 - 1994	Toplam İşletme Giderleri Toplam Faiz Dışı Harcamalar Şüpheli Alacaklar Karşılığı Batık Kredi Miktarı	Toplam Faaliyet Gelirleri Toplam Faiz Gelirleri Toplam Faiz Dışı Gelirler Toplam Krediler	VZA
15	Rangan-Grabowski Aly-Pasurka	1988 - 1992	Personel Sayısı Defter Değeri Mevduat Sertifikası	Gayri Menkul Kredisi Ticari ve Sınai Krediler Tüketici Kredisi Vadesiz Mevduat Vadeli Tasarruf Mevduatı	Faktör Analizi
16	Ferrier-Lovell	1990 - 1994	Personel Sayısı Kira+Donanım Giderleri Malzeme Giderleri	Vadesiz Mevduat Hesabı Vadeli Mevduat Hesabı Gayri Menkul Kredisi Tesis Kredisi Ticari Kredi	VZA
17	Tatje-Lovell	1997 - 1998	Personel Sayısı Personel Dışı Harcamalar	Krediler Tasarruf ve Çek Hesabı	VZA

Verilerin analizde kullanılabilmesi için veri setinde değişiklikler yapılmıştır. Öncelikle değer içermeyen oranlar sıfır olarak kabul edilmiştir. Negatif değere sahip oranlar da kullanılabilmeleri amacıyla veri setindeki her bir değere sabit değer eklenmesi suretiyle pozitif değere ulaştırılmıştır. Bunun için 2009 yılı yabancı sermayeli Türkiye’de kurulmuş bankalar verilerine sabit 12 sayısı, 2008 yılı yabancı sermayeli Türkiye’de kurulmuş bankalar verilerine sabit 42 sayısı, 2007 yılı yabancı sermayeli Türkiye’de kurulmuş bankalar verilerine sabit 40 sayısı, 2006 yılı yabancı sermayeli Türkiye’de kurulmuş bankalar verilerine sabit 80 sayısı, 2005 yılı yabancı sermayeli Türkiye’de kurulmuş bankalar verilerine sabit 100 sayısı eklenmiştir.

Aşağıda araştırmamızda kullanılan veri setleri yıllar ve bankaların sermaye yapıları bazında sunulmuştur. Tablolarda;

Input 1: Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler

Input 2: Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat

Input 3: Takipteki Krediler(Brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar

Input 4: Takipteki Krediler(Net) / Toplam Krediler ve Alacaklar

Input 5: Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler(Brüt)

Input 6: Duran Aktifler / Toplam Aktifler

Input 7: Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar

Output 1: Finansal Varlıklar / Toplam Aktifler oranlarını ifade etmektedir.

Tablo 2: 2005 Yılı Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları Verileri

2005 Yılı Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	20,64	25,93	2,34	0,41	82,56	1,68	35,92	57,17
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	22,99	29,76	19,33	0,32	98,36	2,84	13,52	62,75
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	36,76	51,88	8,39	0,00	100,00	5,07	25,77	32,47

Tablo 3: 2006 Yılı Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları Verileri

2006 Yılı Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	24,16	29,12	1,84	0,35	80,85	1,57	43,61	61,04
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	33,83	42,83	9,32	0,13	98,60	2,55	18,35	52,69
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	48,72	72,63	5,55	0,00	100,00	3,52	27,13	28,20

Tablo 4: 2008 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları Verileri

2008 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1
Adabank A.Ş.	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	6,76	0,00	77,96
Akbank T.A.Ş.	51,81	85,04	2,57	0,00	100,00	2,06	32,40	31,60
Alternatif Bank A.Ş.	63,30	89,34	5,44	2,62	51,84	3,26	0,57	8,26
Anadolubank A.Ş.	57,87	93,83	2,25	0,14	93,67	2,81	24,41	21,67
Şekerbank T.A.Ş.	59,69	80,92	4,92	1,78	63,82	4,53	16,09	28,77
Tekstil Bankası A.Ş.	54,39	111,97	3,32	1,88	43,55	5,22	15,02	13,33
Turkish Bank A.Ş.	24,51	48,81	4,40	1,54	65,06	5,22	1,51	12,81
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	57,71	91,73	2,37	1,12	52,64	2,89	19,45	14,83
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	56,11	94,67	2,48	0,90	63,69	2,78	32,72	28,89
Türkiye İş Bankası A.Ş.	48,81	74,93	4,61	0,00	100,00	5,18	29,66	25,80
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	60,69	92,73	4,43	1,67	62,40	7,67	34,88	20,69

Tablo 5: 2009 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları Verileri

2009 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1
Adabank A.Ş.	12,00	12,00	0,00	0,00	112,00	18,37	0,00	92,57
Akbank T.A.Ş.	53,67	83,11	16,49	12,00	112,00	13,87	49,76	59,55
Alternatif Bank A.Ş.	87,12	118,97	19,07	14,65	74,53	16,01	12,16	26,25
Anadolubank A.Ş.	75,46	110,61	15,34	12,60	84,09	15,09	33,72	33,10
Şekerbank T.A.Ş.	66,79	85,89	20,20	14,13	86,07	16,47	33,25	47,62
Tekstil Bankası A.Ş.	85,89	120,69	18,24	14,66	69,44	17,88	24,95	22,74
Turkish Bank A.Ş.	34,74	56,09	18,26	14,73	68,44	16,40	13,66	20,92
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	71,69	107,43	16,76	14,09	68,04	15,39	36,42	30,32
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	59,16	91,18	16,50	12,85	93,02	16,56	45,81	46,47
Türkiye İş Bankası A.Ş.	54,69	78,97	17,73	12,00	112,00	18,14	42,52	46,81
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	70,64	104,71	18,82	13,06	96,40	19,15	49,48	34,06

Tablo 6: 2010 Yılı Öze Sermayeli Mevduat Bankaları Verileri

2010 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1
Adabank A.Ş.	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	6,0	0,0	2,0
Akbank T.A.Ş.	46,7	78,8	2,4	0,0	100,0	1,7	37,3	44,1
Alternatif Bank A.Ş.	76,2	132,9	4,6	2,8	40,0	3,9	0,8	13,4
Anadolubank A.Ş.	67,4	114,8	2,9	0,5	84,1	3,0	22,6	17,7
Şekerbank T.A.Ş.	61,6	91,0	6,6	1,7	74,2	4,1	18,4	27,2
Tekstil Bankası A.Ş.	72,7	104,5	5,0	1,9	62,5	4,9	14,2	12,4
Türkisch Bank A.Ş.	40,3	64,5	4,4	2,4	45,1	4,6	1,1	8,5
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	61,8	98,0	3,1	1,0	65,9	1,9	26,1	20,2
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	52,3	89,2	3,0	0,5	81,9	2,7	33,2	31,6
Türkiye İş Bankası A.Ş.	48,7	72,8	3,7	0,0	100,0	6,2	30,3	34,7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	62,1	99,8	3,5	0,8	77,1	5,5	33,9	21,7

6. Bulgular ve Değerlendirme

Aşağıdaki tabloda etkinlik sonuçları yer almaktadır.

Tablo 7: Etkinlik Sonuçları

Bankalar	2005	2006	2007	2008	2009	2010	ORTALAMA
Kamusal Sermayeli Mevduat Bankaları							
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	98,38%	99,73%
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	100,00%	100,00%	100,00%	94,35%	95,71%	100,00%	98,34%
ORTALAMA	100,00%	100,00%	100,00%	98,12%	98,57%	99,46%	99,36%
Özel Sermayeli Mevduat Bankaları							
Adabank A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	95,94%	100,00%	97,35%	92,82%	92,84%	95,48%	95,74%
Türkiye İş Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	93,90%	100,00%	98,98%
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	97,40%	95,06%	98,46%	98,49%
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	95,90%	92,02%	94,24%	96,18%	96,39%
Türkisch Bank A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	90,66%	92,12%	100,00%	97,13%
Tekstil Bankası A.Ş.	96,85%	100,00%	94,63%	92,41%	92,45%	93,15%	94,92%
Şekerbank T.A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	94,73%	95,87%	100,00%	98,43%
Anadolubank A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	93,79%	93,45%	94,56%	96,97%
Alternatif Bank A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	90,20%	92,83%	100,00%	97,17%
Akbank T.A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	98,15%	100,00%	99,69%
ORTALAMA	99,34%	100,00%	98,90%	94,91%	94,63%	97,98%	97,63%
Türkiye’de Kurulmuş Yabancı Sermayeli Bankalar							
Arap Türk Bankası A.Ş.	99,88%	100,00%	98,76%	99,95%	98,28%	100,00%	99,48%
Citibank A.Ş.	96,86%	100,00%	95,60%	96,53%	96,88%	100,00%	97,65%
Denizbank A.Ş.	96,90%	94,64%	95,33%	95,83%	92,90%	93,33%	94,82%
Deutsche Bank A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Eurobank Tekfen A.Ş.	96,80%	94,86%	100,00%	100,00%	96,68%	100,00%	98,06%
Finans Bank A.Ş.	97,08%	94,84%	95,21%	96,50%	95,92%	98,01%	96,26%
Fortis Bank A.Ş.	97,70%	95,88%	97,17%	96,37%	94,47%	95,72%	96,22%
HSBC Bank A.Ş.	96,50%	94,30%	94,03%	94,48%	92,60%	95,14%	94,51%
ING Bank A.Ş.	97,48%	95,32%	96,26%	96,57%	93,49%	95,84%	95,83%
Millennium Bank A.Ş.	98,24%	95,17%	96,18%	94,17%	91,07%	93,59%	94,74%
Turkland Bank A.Ş.	97,89%	95,35%	96,41%	95,16%	93,99%	100,00%	96,47%
ORTALAMA	97,76%	96,40%	96,81%	96,87%	95,12%	97,42%	96,73%
GENEL ORTALAMA	98,72%	98,41%	98,11%	96,16%	95,32%	97,91%	97,44%

Tablo 8: Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları Etkinlik Sonuçları

Bankalar	2005	2006	2007	2008	2009	2010	ORTALAMA
Kamusal Sermayeli Mevduat Bankaları							
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	98,38%	99,73%
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	100,00%	100,00%	100,00%	94,35%	95,71%	100,00%	98,34%
ORTALAMA	100,00%	100,00%	100,00%	98,12%	98,57%	99,46%	99,36%

Tablo 9: 2010 Yılı Kamu Sermayeli Mevduat Bankaları Etkinlik Sonuçları

2010 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1	Etkinlik
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	38,00	45,66	1,49	0,49	67,01	1,25	40,59	50,51	100,00%
OLMASI GEREKEN	38,00	45,66	1,49	0,49	67,01	1,25	40,59	50,51	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	60,73	80,86	3,97	0,66	83,32	2,87	25,57	27,70	98,38%
OLMASI GEREKEN	39,89	55,82	3,15	0,39	46,57	2,19	0,87	27,70	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	60,65	94,05	5,05	0,05	98,91	2,82	33,19	24,47	100,00%
OLMASI GEREKEN	60,65	94,05	5,05	0,05	98,91	2,82	33,19	24,47	

Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler oranını 39,89 değerine düşürmesi gerekmektedir. Aynı zamanda Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat oranını da 25,08 puan düşürmesi gerekmektedir. Buradan anlaşılıyor ki bankanın kredi fazlası var. Banka kredi politikasında bir takım değişikliğe gitmelidir. Fazla kredi verdiği için daha fazla kredi riskiyle karşılaşma olasılığı da artmaktadır. Bunun sonucu olarak da kullandığı kredilerin takibe düşme olasılığı da artmaktadır. Bu risk de bankanın diğer bankalara oranla daha fazla karşılık ayırmasına sebep olmuştur. Bankanın diğer kamu sermayeli mevduat bankalarına göre tüketici kredilerine daha az yöneldiği görülmektedir.

Tablo 10: 2010 Yılı Özel Sermayeli Mevduat Bankaları Etkinlik Sonuçları

2010 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1	Etkinlik
Adabank A.Ş.	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	6,05	0,00	1,99	100,00%
OLMASI GEREKEN	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	6,05	0,00	1,99	
Akbank T.A.Ş.	46,73	78,75	2,42	0,00	100,00	1,66	37,33	44,07	100,00%
OLMASI GEREKEN	46,73	78,75	2,42	0,00	100,00	1,66	37,33	44,07	
Alternatif Bank A.Ş.	76,21	132,93	4,62	2,78	39,96	3,89	0,81	13,42	100,00%
OLMASI GEREKEN	76,21	132,93	4,62	2,78	39,96	3,89	0,81	13,42	
Anadolubank A.Ş.	67,43	114,80	2,88	0,46	84,12	3,05	22,56	17,72	94,56%
OLMASI GEREKEN	39,06	66,25	1,30	0,00	13,21	0,00	0,57	17,72	
Şekerbank T.A.Ş.	61,63	91,01	6,59	1,70	74,24	4,11	18,44	27,24	100,00%
OLMASI GEREKEN	61,63	91,01	6,59	1,70	74,24	4,11	18,44	27,24	
Tekstil Bankası A.Ş.	72,71	104,49	5,02	1,88	62,52	4,95	14,25	12,45	93,15%
OLMASI GEREKEN	59,51	82,25	4,34	1,88	0,45	4,48	3,71	12,45	
Türkish Bank A.Ş.	40,26	64,45	4,36	2,39	45,07	4,57	1,10	8,48	100,00%
OLMASI GEREKEN	40,26	64,45	4,36	2,39	45,07	4,57	1,10	8,48	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	61,76	97,95	3,06	1,05	65,89	1,90	26,07	20,16	96,18%
OLMASI GEREKEN	40,38	61,93	1,96	1,05	0,69	1,14	8,99	20,16	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	52,30	89,22	2,99	0,54	81,87	2,72	33,16	31,63	98,46%
OLMASI GEREKEN	18,75	32,70	1,26	0,54	0,88	1,52	6,36	31,63	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	48,74	72,78	3,75	0,00	100,00	6,21	30,27	34,67	100,00%
OLMASI GEREKEN	48,74	72,78	3,75	0,00	100,00	6,21	30,27	34,67	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	62,06	99,79	3,54	0,81	77,09	5,55	33,92	21,69	95,48%
OLMASI GEREKEN	39,07	61,04	2,35	0,81	0,64	4,73	15,55	21,69	

Anadolu Bank AŞ için; Potansiyel iyileştirme tablosu referans alınarak, “Toplam krediler ve alacaklar” kaleminde muhakkak bir daralmaya gitmesi ve bunun için de, bankanın kredilendirme sürecini gözden geçirmesi önerilebilir. Tablo incelendiğinde, bankanın kullandığı kredilerin takibe düşme oranı da yüksektir. Bu da bankanın kredi kullandırma kararlarında yeterli olmadığını bir göstergesidir. Kredilerin takibe düşme oranının yüksek olması da bu bankanın gereğinden daha fazla karşılık ayırmak zorunda kaldığıdır. Banka diğer özel sermayeli mevduat bankalarıyla kıyaslandığında toplam aktiflerine oranla daha fazla duran varlık bulundurmaktadır.

Bu da kaynakların atıl tutulması riskini ortaya çıkarmaktadır. Ayrıca bankanın tüketici kredilerine etkinliğini engelleyecek şekilde yöneldiği görülmektedir.

Tekstil Bankası AŞ'nin; bankanın toplam aktifler ve toplam mevduat içerisindeki toplam krediler ve alacaklar oranının yüksek olduğu, ayrılan özel karşılıkların bankanın etkinliğini olumsuz etkilediği, toplam krediler ve alacaklarına oranla gereğinden fazla tüketici kredisine yer verildiği görülmektedir.

Türk Ekonomi Bankası AŞ'nin; diğer etkin olmayan bankalarda olduğu gibi bu bankanın da kredi politikasında değişikliğe gitmesi ve kredilendirme faaliyetlerini azaltması gerekmektedir. Diğer etkin olmayan bankalardan farklı olarak bankanın karşılık ayırma politikası zayıftır. Bankanın özel karşılıklar / Takipteki Krediler(Brüt) oranını 3,51 puan arttırması gerekmektedir.

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin; bankanın Toplam Krediler ve Alacaklar /Toplam Aktifler oranında 33,55 puan azaltması gerekmektedir. Bunun için ya toplam krediler ve alacaklar kalemini azaltması ya da aktifin toplam değerini arttırması gerekecektir. Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat oranında da aynı durum söz konusudur. Her iki orandaki problemi aşabilmek için bankanın, ya verilen kredilerde daralmaya gitmesi ya da toplam aktiflerinin değerini arttırmak için daha fazla mevduat toplaması gerekmektedir. Buradan yola çıkarak bankanın aktif büyüklüğüne oranla fazla kredilendirme yaptığını ve bu sebeple de Takipteki Krediler / Toplam Krediler ve Alacaklar oranının yüksek olduğunu söyleyebiliriz. Bankanın karşılık ayırma politikalarının doğru olduğu sonucuna Takipteki Krediler (Net) / Toplam Krediler ve Alacaklar oranında bir iyileştirmeye gidilmemesi sonucundan ulaşabiliriz. Ancak Özel Karşılıklar / Takipteki krediler (Brüt) oranından bankanın diğer bankalara göre fazla karşılık ayırdığını veya takipteki krediler kaleminin yüksek değer içerdiğini görüyoruz. Bankanın aktif yapısında duran varlıklar büyük bir ağırlığa sahiptir. Bu durum da bankayı atıl kaynak bulundurma sorunuyla karşı karşıya getirmektedir. Ayrıca bankanın diğer bankalara oranla tüketici kredilerine fazla ağırlık verdiğini görmekteyiz. Yapı ve Kredi Bankası AŞ: Bankanın verileri ile T. Garanti Bankası AŞ'nin verileri paralellik göstermektedir. Bu doğrultuda bankanın Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler oranında 22,99 puan azaltması gerekmektedir. Bunun için ya toplam krediler ve alacaklar kalemini azaltması ya da aktifin toplam değerini arttırması gerekecektir. Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat oranında da aynı durum söz konusudur. Her iki orandaki problemi aşabilmek için bankanın, ya verilen kredilerde daralmaya gitmesi ya da toplam aktiflerinin değerini arttırmak için daha fazla mevduat toplaması gerekmektedir. Buradan yola çıkarak bankanın aktif büyüklüğüne oranla fazla kredilendirme yaptığını ve bu sebeple de Takipteki Krediler / Toplam Krediler ve Alacaklar oranının yüksek olduğunu söyleyebiliriz. Bankanın karşılık ayırma politikalarının doğru olduğu sonucuna Takipteki Krediler (Net) / Toplam Krediler ve Alacaklar oranında bir iyileştirmeye gidilmemesi

sonucundan ulaşabiliriz. Ancak Özel Karşılıklar / Takipteki krediler (Brüt) oranından bankanın diğer bankalara göre fazla karşılık ayırdığını veya takipteki krediler kaleminin yüksek değer içerdiğini görüyoruz. Bankanın aktif yapısında duran varlıklar büyük bir ağırlığa sahiptir. Bu durum da bankayı atıl kaynak bulundurma problemiyle karşı karşıya getirmektedir. Ayrıca bankanın diğer bankalara oranla tüketici kredilerine fazla ağırlık verdiğini görmekteyiz.

Tablo 11: 2010 Yılı Yabancı Sermayeli Mevduat Bankaları Etkinlik Sonuçları

2010 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	Input 1	Input 2	Input 3	Input 4	Input 5	Input 6	Input 7	Output 1	Etkinlik
Arap Türk Bankası A.Ş.	43.46	155.48	1.19	0.00	100.00	5.29	0.05	34.47	100.00%
OLMASI GEREKEN	43.46	155.48	1.19	0.00	100.00	5.29	0.05	34.47	
Citibank A.Ş.	36.63	53.05	14.10	0.98	93.03	0.65	40.01	18.03	100.00%
OLMASI GEREKEN	36.63	53.05	14.10	0.98	93.03	0.65	40.01	18.03	
Denizbank A.Ş.	66.73	116.88	5.00	1.38	72.32	3.69	33.12	17.24	93.33%
OLMASI GEREKEN	48.67	89.42	0.00	1.03	6.46	0.47	18.91	17.24	
Deutsche Bank A.Ş.	5.53	9.42	0.01	0.01	35.71	1.61	0.06	11.78	100.00%
OLMASI GEREKEN	5.53	9.42	0.01	0.01	35.71	1.61	0.06	11.78	
Eurobank Tekfen A.Ş.	39.05	85.82	7.22	3.18	55.90	5.88	2.39	35.56	100.00%
OLMASI GEREKEN	39.05	85.82	7.22	3.18	55.90	5.88	2.39	35.56	
Finans Bank A.Ş.	65.27	101.75	7.07	0.93	86.78	2.83	63.85	23.37	98.01%
OLMASI GEREKEN	32.69	54.34	0.00	0.14	0.00	0.84	45.19	23.37	
Fortis Bank A.Ş.	67.83	131.33	4.79	1.33	72.29	2.47	34.84	16.33	95.72%
OLMASI GEREKEN	50.62	105.17	0.00	0.99	9.77	0.66	21.23	16.33	
HSBC Bank A.Ş.	54.53	90.36	9.53	2.20	76.94	2.92	51.15	20.07	95.14%
OLMASI GEREKEN	3.71	20.28	0.00	0.63	0.00	0.61	28.40	20.07	
ING Bank A.Ş.	70.43	130.59	3.20	1.21	62.21	2.74	37.36	16.33	95.84%
OLMASI GEREKEN	56.39	108.79	0.00	0.98	4.02	0.67	28.24	16.33	
Millennium Bank A.Ş.	70.93	85.30	3.32	2.17	34.66	2.72	48.97	10.74	93.59%
OLMASI GEREKEN	59.14	59.39	1.14	1.21	0.49	0.95	48.24	10.74	
Turkland Bank A.Ş.	66.45	87.76	4.00	2.29	42.72	2.51	1.72	17.78	100.00%
OLMASI GEREKEN	66.45	87.76	4.00	2.29	42.72	2.51	1.72	17.78	

Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankalarına baktığımızda etkinlik sağlayamamış bütün bankaların aynı sorunlarla karşı karşıya olduğu görülmektedir. Bankaların etkinlik sağlayabilmek için toplam krediler ve alacaklar kalemini azaltması, kredilendirme süreçlerinde iyileştirme yaparak kullanılan kredilerin takibe düşmesini engellemeli, takipteki krediler için ayrılan karşılık oranlarını azaltması, toplam aktifler içerisindeki duran varlık ağırlığını azaltması ve tüketici kredilerine verdikleri ağırlıktan vazgeçmeleri gerekmektedir.

7. Sonuç

Bankaya uygun bir kredi risk sisteminin kurulması, güçlü ve etkin kredilendirme süreçlerinin oluşturulması kredi riski yönetiminin olmazsa olmazlarıdır. Kredi riski yönetiminin, ölçülmesi ve izlenmesi, kredi riskine ilişkin uygun kontrollerin yapılması ,bankalar kredi riski yönetim süreçlerinde eksiksiz bir yapıya sahip olsalar da bu yapının bankaya ve sektöre olan uygunluğunun, performans analizleriyle test edilmesi muhakkak gerekir. Veri zarflama analizi yöntemi karar birimlerini oluşturan girdi ve çıktılarla en verimli eğriyi tespit eder ve bu eğri

üzerindeki bankaları etkin kabul eder. Etkin olmayan bankaların etkinlik eğrisine olan uzaklıklarına göre de girdi veri setinde potansiyel iyileştirme verilerini yani etkinliğe ulaşmak için sahip olunması gereken değerleri gösterir. Veri zarflama analizi sonucu elde edilen potansiyel iyileştirme tablolarından hareketle etkin olmayan bankalar için “Toplam Krediler ve Alacaklar” kaleminin “Toplam Aktifler ve Toplam Mevduat” kalemlerine oranla, etkinliklerini olumsuz etkileyecek şekilde yer aldığı görülmektedir. Bunun önüne geçebilmek için bankaların daha fazla kredi pazarlaması ya da daha fazla mevduat toplayarak “Toplam Aktifler ve Toplam Mevduat” kalemlerini arttırması beklenir. Bankaların tam etkinliğe ulaşmasını engelleyen bir diğer sorunlu nokta ise; “Takipteki Krediler” kalemidir. Analiz sonuçları gösteriyor ki; bankaların “Takipteki Krediler (Net)/Toplam Krediler” ve Alacaklar” oranında büyük değişiklikler yapması gerekmemektedir. Hatta bazı etkin olmayan bankaların değişiklik yapmasına bile gerek yoktur. “Takipteki Krediler (Net)/Toplam Krediler” ve Alacaklar” oranının “Takipteki Krediler (Brüt)/ Toplam Krediler ve Alacaklar” oranına görece düşük olduğu görülmektedir. Bu durum da bankaların karşılık ayırma politikalarıyla ilgili temkinli olduğunu söylemek mümkün. Bu oranlar ne olursa olsun esas elde edilmeye çalışılan sonuç, bankaların kullandığı kredilerin takibe düşmemesi ve bankaların da bu nedenle karşılık ayırmamasıdır. “Özel Karşılıklar/Takipteki Krediler (Brüt) “oranı göstermektedir ki; bankalar, takibe düşmüş kredi alacakları için, fazla karşılık ayırmaktadırlar. Bunun sebeplerinden biri; tahsili olanaksız hale gelebilecek krediler için, tedbirli olmak istenmesi olabilir. Bu noktada unutulmaması gereken, gereğinden fazla karşılık ayırmak, bankaları atıl kaynak bulundurma riskiyle karşı karşıya getirmektedir. “Duran Aktifler/ Toplam Aktifler” oranının ortalama %4 civarında olması beklenir.

Etkin olmayan bankalar dahil olmak üzere; genel olarak bankalar, bu orana sahiptir. Ancak etkinliğe ulaşmış bankaların genelinin daha düşük duran aktif düzeyi ile etkinliğe ulaşabildiği görülmektedir. Etkin olmayan bankaların, iyileştirmeye gitmesi gereken bir diğer oran, “Tüketici Kredileri/Toplam Krediler ve Alacaklar” oranıdır. Bankaların ;kredi riskini en aza indirmek için, kullanabileceği yöntemlerden bir tanesi de, kredi çeşitlenmesidir. Böylece banka, riski dağıtmış olmaktadır. Riskin bir kişinin inisiyatifine ya da ödeme alışkanlığına yüklenmesi kredinin takibe düşme olasılığını artırabilir.

Sonuç olarak; kredi riski yönetimi, bankalar için, hayati öneme sahiptir. pratikte elde edilen veriler; bankanın hedef kitlesi, pazarlama stratejisi, risk alma karakteristiği gibi özellikleriyle birlikte değerlendirilmelidir. Risk yönetiminde, riskin unsurları çok yönlü olarak değerlendirilip kontrol altına alınmaya ve kontrol altında tutulmaya çalışılmalıdır. Unutulmamalıdır ki riski etkilen birçok faktör bulunmaktadır.

KAYNAKÇA

Akpınar, M. G., (2006). “*Bankacılık Kesiminin Oran Analizleri ve Altı Büyük Bankaya İlişkin Uygulama*”, Yüksek Lisans Tezi, Kocaeli Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kocaeli.

Akyüz, M., (1996). “*Mali Başarısızlık Riskinin Genel Olarak Değerlendirilmesi ve Türk Mevduat Bankaları Üzerine Bir Deneme*”, Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Adana.

Alkin, E. & Savaş, T., (2001). “*Bankalarda Risk Yönetimine Giriş*”, Çetin Matbaacılık, İstanbul.

Anbar, A., (2005). “Bankalarda Kredi Riskli Yönetim Aracı Olarak Teminatlı Borç Yükümlülükleri”, *Finans-Politik ve Ekonomik Yorumlar Dergisi*, Sayı 490, Yıl 42.

Atan, M., (2002). “*Risk Yönetimi ve Türk Bankacılık Sektöründe Bir Uygulama*”, Yayınlanmamış Doktora Tezi, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.

Ayrıçay, Y., (2003). “Türev Piyasaların Gelişmekte Olan Piyasalara Olası Etkileri”, *Kocaeli Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, Sayı 5.

Aytekin S. & Pişkinoğlu A., (2003). “Risk Yönetimi, Teftiş Kurulu ve İç Birimlerinin Organizasyonu”, *Active Bankacılık ve Finans Dergisi*, Eylül-Ekim.

BDDK, (2001), *Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkında Yönetmelik*.

Babuşcu, Ş., (2005). *Basel II Düzenlemeleri Çerçevesinde Bankalarda Risk Yönetimi*, 4C Basım, Ankara.

Behdioğlu, S., (2000). “*Çok Değişkenli Veri Yapısının Yorumlanmasında Olumsuzluk Tablolarının Uygunluk Çözümlemesi ve Bir Uygulama*”, Doktora Tezi, Osmangazi Üniversitesi, Fen Bilimleri Enstitüsü, Eskişehir.

Bolgün, K. E. & Akçay M. B., (2005). “*Finansal Türevlerde Kullanıcı Kaynaklı Model Seçiminin Bilgi Asimetrisi Yoluyla Fiyatlama Süreçlerine Etkisi*”, Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü & Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu, Geleneksel Finans Sempozyumu, İstanbul.

Çalışkan, Ö. V., (2011). “*Kredi Derecelendirme Kuruluşları ve Risk Değerlendirme Kriterleri*” (http://web.sakarya.edu.tr/~adurmus/kredi_derecelendirme/4104uygulamali%20calisma.pdf) (15.02.2011).

Deloitte & Touche, (2001), “*Erken Uyarı Sistemleri ve Kredi Riski Yönetimindeki Önemi*”, *Risk Yönetimi Haber Bülteni, Temmuz-Ağustos, Sayı 4*.

Gögebakan, C. M. & Musa, A., (2004). “*Kredi Risk Yönetimi Açısından İçsel Derecelendirme Modeli*”, *Active Bankacılık ve Finans Dergisi, Sayı 34, Ocak-Şubat*.

Kısa, T., (1997). “*Bankaların Mali Başarısızlığını Tahmine Yönelik Çok Boyutlu Model*”, Yayınlanmamış Doktora Tezi, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.

Korkusuz, Ö., (2002). “*Etkin Gözetim-Denetim Kapsamında Bankalarda Yeniden Yapılanan İç Denetim Sistemleri, Risk Yönetim Süreci ve Bir Uygulama*”, Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

Mirza, A., (2006). “*Kredi Riski Yönetiminde Erken Uyarı Sistemleri ve Sorunlu Kredilerin İzlenmesi*”, Yüksek Lisans Tezi, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İzmir.

Ocakcı, H. A., (2009). “*Bankacılıkta Risk Yönetimi ve Kredi Riskinin Çok Değişkenli İstatistiksel Yöntemlerle İncelenmesi ve Uygulamalar*”, Yüksek Lisans Tezi, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

Öker, Ayşegül, (2007). “*Ticari Bankalarda Kredi ve Kredi Riski Yönetimi-Bir Uygulama*”, Yayınlanmamış Doktora Tezi, T.C. Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme ABD Muhasebe-Finansman Bilim Dalı, İstanbul.

Öncü, M., (2001). “*Bankalarda Kredi Portföyleri ve Kredi Riski Yönetimi*”, Yayınlanmamış Doktora Tezi, Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, İstanbul.

Savaşal, M., (2003). “*Kredi Türevleri ve Kredi ve Risk Yönetimi*”, TBB Eğitim ve Tanıtım Grubu Semineri, 6-8 Ekim.

Tatlıdil, H., (2002). *Uygulamalı Çok Değişkenli İstatistiksel Analiz*, Ziraat Matbaacılık, Ankara.

TBB, (1999). “*Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin İlkeler*”

http://www.tbb.org.tr/Dosyalar/Arastirma_ve_Raporlar/risk_yonetim.doc (15.01.2011).

TBB,(2011), “*Seçilmiş Rasyolar*”,

http://www.tbb.org.tr/tr/Banka_ve_Sektor_Bilgileri/Tum_Raporlar.aspx (22.05.2011)

Ekler

Ek 1: 2005 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2005 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	20.64	25.93	2.34	0.41	82.56	1.68	35.92	57.17	100.00%
OLMASI GEREKEN	20.64	25.93	2.34	0.41	82.56	1.68	35.92	57.17	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	22.99	29.76	19.33	0.32	98.36	2.84	13.52	62.75	100.00%
OLMASI GEREKEN	22.99	29.76	19.33	0.32	98.36	2.84	13.52	62.75	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	36.76	51.88	8.39	0.00	100.00	5.07	25.77	32.47	100.00%
OLMASI GEREKEN	36.76	51.88	8.39	0.00	100.00	5.07	25.77	32.47	

2005 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Adabank A.Ş.	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	13.05	0.00	33.11	100.00%
OLMASI GEREKEN	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	13.05	0.00	33.11	
Akbank T.A.Ş.	42.20	70.29	1.62	0.00	100.00	2.21	30.55	38.36	100.00%
OLMASI GEREKEN	42.20	70.29	1.62	0.00	100.00	2.21	30.55	38.36	
Alternatif Bank A.Ş.	59.73	123.31	4.89	2.18	55.43	3.23	0.46	23.56	100.00%
OLMASI GEREKEN	59.73	123.31	4.89	2.18	55.43	3.23	0.46	23.56	
Anadolubank A.Ş.	45.79	70.74	1.68	0.00	100.00	1.34	9.83	23.13	100.00%
OLMASI GEREKEN	45.79	70.74	1.68	0.00	100.00	1.34	9.83	23.13	
Şekerbank T.A.Ş.	36.16	45.97	19.09	0.00	100.00	4.21	17.62	38.28	100.00%
OLMASI GEREKEN	36.16	45.97	19.09	0.00	100.00	4.21	17.62	38.28	
Tekstil Bankası A.Ş.	61.63	113.73	1.48	1.01	31.53	4.54	3.29	10.01	96.85%
OLMASI GEREKEN	36.73	66.54	0.00	0.35	0.75	2.94	0.00	10.01	
Türkish Bank A.Ş.	18.71	40.24	0.79	0.00	100.00	4.54	4.51	7.46	100.00%
OLMASI GEREKEN	18.71	40.24	0.79	0.00	100.00	4.54	4.51	7.46	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	54.20	90.64	1.15	0.57	50.03	3.95	13.26	20.96	100.00%
OLMASI GEREKEN	54.20	90.64	1.15	0.57	50.03	3.95	13.26	20.96	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	46.44	71.83	4.22	1.40	66.79	6.31	40.22	30.04	100.00%
OLMASI GEREKEN	46.44	71.83	4.22	1.40	66.79	6.31	40.22	30.04	
Türkiye İy Bankası A.Ş.	32.57	55.48	5.08	0.00	100.00	10.23	30.69	33.86	100.00%
OLMASI GEREKEN	32.57	55.48	5.08	0.00	100.00	10.23	30.69	33.86	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	47.37	67.00	9.08	1.80	80.21	9.50	44.80	24.36	95.94%
OLMASI GEREKEN	9.70	8.73	5.66	0.66	0.68	4.38	12.19	24.36	

2005 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Amp Türk Bankası A.Ş.	123.89	222.39	108.61	100.00	200.00	112.26	100.22	150.30	99.88%
OLMASI GEREKEN	4.23	65.77	9.55	0.99	200.00	11.90	1.15	150.30	
Citibank A.Ş.	144.59	159.65	106.03	102.79	153.72	102.93	124.87	114.77	96.86%
OLMASI GEREKEN	53.21	0.75	30.38	27.14	153.72	26.29	49.22	114.77	
Denizbank A.Ş.	148.72	187.10	102.89	100.27	190.60	104.38	125.40	114.44	96.90%
OLMASI GEREKEN	57.61	67.85	27.47	0.75	190.60	27.97	49.97	114.44	
Deutsche Bank A.Ş.	120.80	158.11	100.00	100.00	0.00	101.32	100.00	151.72	100.00%
OLMASI GEREKEN	120.80	158.11	100.00	100.00	0.00	101.32	100.00	151.72	
Eurobank Tefen A.Ş.	141.88	158.76	104.27	101.11	174.07	107.18	104.15	113.35	96.80%
OLMASI GEREKEN	51.63	0.74	29.56	26.39	174.07	31.48	29.43	113.35	
Finans Bank A.Ş.	161.85	224.54	102.75	100.00	200.00	104.75	133.74	116.34	97.08%
OLMASI GEREKEN	69.22	103.30	26.08	0.77	200.00	27.06	57.07	116.34	
Fortis Bank A.Ş.	150.82	197.43	105.11	100.33	193.48	105.10	123.55	124.22	97.70%
OLMASI GEREKEN	51.92	67.98	23.23	0.82	193.48	22.15	41.67	124.22	
HSBC Bank A.Ş.	165.17	207.31	102.39	100.41	182.79	102.96	160.36	109.69	96.50%
OLMASI GEREKEN	77.84	93.01	30.10	0.72	182.79	29.71	88.07	109.69	
ING Bank A.Ş.	160.79	190.46	100.73	100.39	146.14	102.85	137.41	121.60	97.48%
OLMASI GEREKEN	63.98	63.75	20.58	0.80	146.14	21.65	57.27	121.60	
Millennium Bank A.Ş.	153.63	167.73	100.02	100.02	115.28	105.00	165.33	130.42	98.24%
OLMASI GEREKEN	49.80	31.83	14.06	0.86	115.28	17.91	79.37	130.42	
Türkiand Bank A.Ş.	155.14	195.77	102.31	100.58	175.16	104.50	101.42	126.83	97.89%
OLMASI GEREKEN	54.16	63.60	18.72	0.83	175.16	19.80	17.82	126.83	

Ek 2: 2006 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2006 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLER/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FİNANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	24.16	29.12	1.84	0.35	80.85	1.57	43.61	61.04	100.00%
OLMASI GEREKEN	24.16	29.12	1.84	0.35	80.85	1.57	43.61	61.04	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	33.83	42.83	9.32	0.13	98.60	2.55	18.35	52.69	100.00%
OLMASI GEREKEN	33.83	42.83	9.32	0.13	98.60	2.55	18.35	52.69	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	48.72	72.63	5.55	0.00	100.00	3.52	27.13	28.20	100.00%
OLMASI GEREKEN	48.72	72.63	5.55	0.00	100.00	3.52	27.13	28.20	

2006 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLER/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FİNANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Adabank A.Ş.	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	12.43	0.00	6.49	100.00%
OLMASI GEREKEN	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	12.43	0.00	6.49	
Akbank T.A.Ş.	49.48	82.85	2.09	0.00	100.00	2.90	32.19	35.56	100.00%
OLMASI GEREKEN	49.48	82.85	2.09	0.00	100.00	2.90	32.19	35.56	
Alternatif Bank A.Ş.	68.15	119.15	2.83	0.62	78.26	2.07	0.35	5.81	100.00%
OLMASI GEREKEN	68.15	119.15	2.83	0.62	78.26	2.07	0.35	5.81	
Anadoluhank A.Ş.	49.81	81.96	1.34	0.00	100.00	1.03	12.89	24.18	100.00%
OLMASI GEREKEN	49.81	81.96	1.34	0.00	100.00	1.03	12.89	24.18	
Sekerbank T.A.Ş.	49.80	65.48	12.31	0.00	100.00	4.71	15.47	29.26	100.00%
OLMASI GEREKEN	49.80	65.48	12.31	0.00	100.00	4.71	15.47	29.26	
Tekstil Bankası A.Ş.	60.79	138.17	0.85	0.30	64.17	3.78	4.74	12.04	100.00%
OLMASI GEREKEN	60.79	138.17	0.85	0.30	64.17	3.78	4.74	12.04	
Türkish Bank A.Ş.	19.65	42.54	0.62	0.00	100.00	3.44	2.22	11.61	100.00%
OLMASI GEREKEN	19.65	42.54	0.62	0.00	100.00	3.44	2.22	11.61	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	59.79	91.26	0.90	0.29	67.53	3.09	14.88	19.73	100.00%
OLMASI GEREKEN	59.79	91.26	0.90	0.29	67.53	3.09	14.88	19.73	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	54.39	90.75	2.33	0.68	70.88	3.70	37.67	28.64	100.00%
OLMASI GEREKEN	54.39	90.75	2.33	0.68	70.88	3.70	37.67	28.64	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	39.65	64.26	3.90	0.00	100.00	8.63	29.34	35.05	100.00%
OLMASI GEREKEN	39.65	64.26	3.90	0.00	100.00	8.63	29.34	35.05	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	46.03	72.30	7.62	1.39	81.80	7.28	37.09	33.69	100.00%
OLMASI GEREKEN	46.03	72.30	7.62	1.39	81.80	7.28	37.09	33.69	

2006 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLER/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FİNANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Amp Türk Bankası A.Ş.	108.46	195.30	13.94	80.00	180.00	92.58	80.22	127.46	100.00%
OLMASI GEREKEN	108.46	195.30	13.94	80.00	180.00	92.58	80.22	127.46	
Citibank A.Ş.	108.95	112.94	13.07	81.84	143.65	81.38	108.25	99.55	100.00%
OLMASI GEREKEN	108.95	112.94	13.07	81.84	143.65	81.38	108.25	99.55	
Denizbank A.Ş.	139.38	174.53	82.41	80.09	176.34	83.02	110.40	89.93	94.64%
OLMASI GEREKEN	88.35	119.97	36.64	0.57	176.34	36.96	64.63	89.93	
Deutsche Bank A.Ş.	89.20	95.37	80.00	80.00	0.00	80.51	80.00	157.21	100.00%
OLMASI GEREKEN	89.20	95.37	80.00	80.00	0.00	80.51	80.00	157.21	
Eurobank Tefen A.Ş.	131.69	155.81	82.56	80.41	163.97	83.42	83.20	93.08	94.86%
OLMASI GEREKEN	78.87	99.34	35.19	0.59	163.97	35.75	35.83	93.08	
Finans Bank A.Ş.	142.44	177.49	82.31	80.00	180.00	83.38	119.82	92.27	94.84%
OLMASI GEREKEN	90.09	121.51	35.35	0.59	180.00	36.13	72.87	92.27	
Fortis Bank A.Ş.	136.00	182.92	83.63	80.28	172.41	83.47	108.95	105.77	95.88%
OLMASI GEREKEN	75.99	118.76	29.81	0.67	172.41	29.30	55.13	105.77	
HSBC Bank A.Ş.	153.25	207.36	82.47	80.49	160.31	83.04	133.72	86.05	94.30%
OLMASI GEREKEN	104.42	155.16	38.69	0.54	160.31	38.98	89.94	86.05	
ING Bank A.Ş.	141.95	172.65	80.79	80.50	116.30	82.22	116.25	99.02	95.32%
OLMASI GEREKEN	85.76	112.58	30.40	0.63	116.30	31.51	65.87	99.02	
Millennium Bank A.Ş.	142.41	153.17	80.02	80.01	104.79	82.75	149.68	96.52	95.17%
OLMASI GEREKEN	87.65	94.61	30.90	0.61	104.79	33.32	100.56	96.52	
Turkland Bank A.Ş.	138.15	170.68	82.04	80.23	168.50	83.60	81.73	99.07	95.35%
OLMASI GEREKEN	81.94	110.58	31.63	0.63	168.50	32.87	31.32	99.07	

Ek 3: 2007 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2007 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	26,69	31,65	1,81	0,37	79,58	1,38	46,21	57,54	100,00%
OLMASI GEREKEN	26,69	31,65	1,81	0,37	79,58	1,38	46,21	57,54	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	45,04	58,76	5,70	0,08	98,66	2,76	22,69	39,63	100,00%
OLMASI GEREKEN	45,04	58,76	5,70	0,08	98,66	2,76	22,69	39,63	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	55,34	81,32	4,87	0,00	100,00	3,40	27,89	25,91	100,00%
OLMASI GEREKEN	55,34	81,32	4,87	0,00	100,00	3,40	27,89	25,91	

2007 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Atdıbank A.Ş.	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	7,43	0,00	0,02	100,00%
OLMASI GEREKEN	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	7,43	0,00	0,02	
Akbank T.A.Ş.	54,27	90,18	2,72	0,00	100,00	2,23	34,02	36,76	100,00%
OLMASI GEREKEN	54,27	90,18	2,72	0,00	100,00	2,23	34,02	36,76	
Alternatif Bank A.Ş.	71,76	109,37	3,53	0,76	78,46	2,30	0,12	4,80	100,00%
OLMASI GEREKEN	71,76	109,37	3,53	0,76	78,46	2,30	0,12	4,80	
Anadolubank A.Ş.	58,23	95,04	1,63	0,00	100,00	1,94	17,17	13,52	100,00%
OLMASI GEREKEN	58,23	95,04	1,63	0,00	100,00	1,94	17,17	13,52	
Şekerbank T.A.Ş.	59,37	86,99	4,07	0,00	100,00	4,41	15,51	21,81	100,00%
OLMASI GEREKEN	59,37	86,99	4,07	0,00	100,00	4,41	15,51	21,81	
Tekstil Bankası A.Ş.	71,77	137,55	1,39	0,56	59,71	4,53	8,51	10,24	94,63%
OLMASI GEREKEN	56,65	111,69	0,62	0,55	0,57	3,40	0,00	10,24	
Türkisch Bank A.Ş.	17,26	35,28	0,93	0,12	87,12	5,20	2,25	11,72	100,00%
OLMASI GEREKEN	17,26	35,28	0,93	0,12	87,12	5,20	2,25	11,72	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	58,17	96,91	1,77	0,70	60,25	3,15	17,91	15,46	95,90%
OLMASI GEREKEN	30,46	49,84	0,52	0,47	0,67	1,80	0,00	15,46	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	55,07	95,19	2,27	0,82	63,73	3,03	36,45	25,49	100,00%
OLMASI GEREKEN	55,07	95,19	2,27	0,82	63,73	3,03	36,45	25,49	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	42,38	70,01	4,40	0,00	100,00	8,47	33,50	30,83	100,00%
OLMASI GEREKEN	42,38	70,01	4,40	0,00	100,00	8,47	33,50	30,83	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	56,62	88,63	6,10	1,22	80,05	8,30	36,99	24,93	97,35%
OLMASI GEREKEN	5,14	0,00	3,93	0,52	0,79	5,54	3,10	24,93	

2007 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Arıp Türk Bankası A.Ş.	75,99	190,09	44,66	40,00	140,00	53,28	40,20	81,16	98,76%
OLMASI GEREKEN	13,63	89,25	6,69	0,90	55,34	13,57	4,10	81,16	
Citibank A.Ş.	86,55	100,04	45,97	41,03	122,76	41,59	88,92	52,21	95,60%
OLMASI GEREKEN	46,44	0,65	21,54	17,86	68,30	16,04	65,69	52,21	
Denizbank A.Ş.	109,77	152,88	42,38	40,45	121,23	43,91	69,45	56,21	95,33%
OLMASI GEREKEN	66,59	83,05	16,08	15,50	62,60	0,63	44,44	56,21	
Deutsche Bank A.Ş.	63,10	116,29	40,00	40,00	0,00	60,51	40,00	89,09	100,00%
OLMASI GEREKEN	63,10	116,29	40,00	40,00	0,00	60,51	40,00	89,09	
Eurobank Tefin A.Ş.	72,07	116,55	43,89	41,64	97,85	45,90	41,73	93,81	100,00%
OLMASI GEREKEN	72,07	116,55	43,89	41,64	97,85	45,90	41,73	93,81	
Finans Bank A.Ş.	107,88	149,39	42,82	40,00	140,00	43,60	88,84	54,98	95,21%
OLMASI GEREKEN	65,64	81,09	17,10	15,60	82,66	0,62	64,38	54,98	
Fortis Bank A.Ş.	95,89	137,90	44,38	40,37	131,45	43,65	74,54	69,00	97,17%
OLMASI GEREKEN	42,88	52,18	12,10	9,75	59,48	0,77	43,85	69,00	
HSBC Bank A.Ş.	109,57	161,95	43,27	41,29	100,59	43,34	96,80	46,29	94,03%
OLMASI GEREKEN	74,01	104,44	21,61	20,74	52,30	0,52	76,21	46,29	
ING Bank A.Ş.	107,86	135,59	41,30	40,76	81,77	42,33	80,06	60,62	96,26%
OLMASI GEREKEN	61,29	60,28	12,94	13,85	18,54	0,70	53,10	60,62	
Millemium Bank A.Ş.	103,50	117,10	40,12	40,09	71,10	41,91	109,28	59,50	96,18%
OLMASI GEREKEN	57,78	43,17	12,29	13,67	9,03	0,69	82,82	59,50	
Türksad Bank A.Ş.	105,82	166,38	42,18	40,15	133,24	41,19	41,07	59,99	96,41%
OLMASI GEREKEN	59,73	91,85	14,12	13,52	70,66	0,71	14,39	59,99	

Ek 4: 2008 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2008 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	29,53	36,76	1,96	0,37	81,13	1,54	43,10	56,05	100,00%
OLMASI GEREKEN	29,53	36,76	1,96	0,37	81,13	1,54	43,10	56,05	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	50,56	64,16	4,84	0,83	82,94	3,13	21,18	35,88	100,00%
OLMASI GEREKEN	50,56	64,16	4,84	0,83	82,94	3,13	21,18	35,88	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	58,44	82,17	4,77	0,28	94,16	3,14	28,29	22,03	94,35%
OLMASI GEREKEN	39,66	58,52	3,19	0	55,24	2,05	54,77%	22,03	

2008 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Adbank A.Ş.	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	6.76	0.00	77.96	100.00%
OLMASI GEREKEN	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	6.76	0.00	77.96	
Akbank T.A.Ş.	51.81	85.04	2.57	0.00	100.00	2.06	32.40	31.60	100.00%
OLMASI GEREKEN	51.81	85.04	2.57	0.00	100.00	2.06	32.40	31.60	
Alternatif Bank A.Ş.	63.30	89.34	5.44	2.62	51.84	3.26	0.57	8.26	90.20%
OLMASI GEREKEN	62.39	87.84	5.39	2.62	40.2	21.61%	0	8.26	
Anadoluhank A.Ş.	57.87	93.83	2.25	0.14	93.67	2.81	24.41	21.67	93.79%
OLMASI GEREKEN	22.34	35.51	0.49	0.14	25.09	50.32%	2.19	21.67	
Şekerbank T.A.Ş.	59.69	80.92	4.92	1.78	63.82	4.53	16.09	28.77	94.73%
OLMASI GEREKEN	59.69	80.92	4.92	1.78	57.83	2.03	16.09	28.77	
Tekstil Bankası A.Ş.	54.39	111.97	3.32	1.88	43.55	5.22	15.02	13.33	92.41%
OLMASI GEREKEN	54.39	111.97	3.32	1.88	0.39	4.06	15.02	13.33	
Türkisch Bank A.Ş.	24.51	48.81	4.40	1.54	65.06	5.22	1.51	12.81	90.66%
OLMASI GEREKEN	24.51	48.81	4.40	1.54	0.25	4.11	1.51	12.81	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	57.71	91.73	2.37	1.12	52.64	2.89	19.45	14.83	92.02%
OLMASI GEREKEN	57.71	91.73	2.37	1.12	0.36	1.61	19.45	14.83	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	56.11	94.67	2.48	0.90	63.69	2.78	32.72	28.89	97.40%
OLMASI GEREKEN	32.92	56.60	1.34	0.90	0.00	0.79	18.21	28.89	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	48.81	74.93	4.61	0.00	100.00	5.18	29.66	25.80	100.00%
OLMASI GEREKEN	48.81	74.93	4.61	0.00	100.00	5.18	29.66	25.80	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	60.69	92.73	4.43	1.67	62.40	7.67	34.88	20.69	92.82%
OLMASI GEREKEN	60.69	92.73	4.43	1.67	0.43	5.87	34.88	20.69	

2008 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Arıp Türk Bankası A.Ş.	82.73	374.16	43.81	42.00	142.00	48.12	42.12	82.98	99.95%
OLMASI GEREKEN	17.37	282.57	99.57%	1.43	60.6	5.5	3.34	82.98	
Citibank A.Ş.	88.10	101.43	52.36	44.10	121.71	43.78	92.93	61.56	96.53%
OLMASI GEREKEN	39.61	33.47	19.99	14.01	61.32	72.22%	64.16	61.56	
Denizbank A.Ş.	108.37	169.60	45.20	42.98	111.25	45.83	74.72	57.32	95.83%
OLMASI GEREKEN	63.22	106.33	66.68%	14.96	55.02	16.39	47.93	57.32	
Deutsche Bank A.Ş.	62.06	91.45	42.00	42.00	0.00	61.96	42.12	78.81	100.00%
OLMASI GEREKEN	62.06	91.45	42.00	42.00	0.00	61.96	42.12	78.81	
Eurobank Tefen A.Ş.	73.36	102.80	48.96	45.53	91.35	47.83	43.53	93.13	100.00%
OLMASI GEREKEN	73.36	102.80	48.96	45.53	91.35	47.83	43.53	93.13	
Fauns Bank A.Ş.	109.28	154.16	45.69	42.00	142.00	44.90	92.38	61.85	96.50%
OLMASI GEREKEN	60.56	85.89	13.17	72.00%	81.33	13.14	63.47	61.85	
Fortis Bank A.Ş.	102.75	174.55	47.38	43.34	117.13	45.95	82.08	62.94	96.37%
OLMASI GEREKEN	53.17	105.07	14.29	71.00%	55.39	13.62	52.66	62.94	
HSBC Bank A.Ş.	108.17	147.88	47.33	43.44	114.87	45.62	98.46	49.62	94.48%
OLMASI GEREKEN	69.08	93.11	21.24	19.18	66.2	55.86%	75.27	49.62	
ING Bank A.Ş.	108.92	152.47	44.43	43.59	76.53	44.59	75.49	61.34	96.57%
OLMASI GEREKEN	60.6	84.76	72.59%	13.6	16.36	13.09	46.82	61.34	
Millennium Bank A.Ş.	115.25	131.64	45.23	43.06	56.13	43.52	106.58	45.24	94.17%
OLMASI GEREKEN	79.62	81.7	21.45	20.94	11.75	53.38%	85.44	45.24	
Tucland Bank A.Ş.	100.28	144.93	44.60	42.58	119.79	44.23	43.13	51.98	95.16%
OLMASI GEREKEN	59.33	87.55	61.27%	17.17	68.8	17.53	18.84	51.98	

Ek 5: 2009 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2009 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	41.49	49.27	14.33	12.47	91.87	13.39	45.65	69.01	100.00%
OLMASI GEREKEN	41.49	49.27	14.33	12.47	91.87	13.39	45.65	69.01	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	65.52	85.85	17.14	12.95	13.44	15.07	22.51	47.24	100.00%
OLMASI GEREKEN	65.52	85.85	17.14	12.95	13.44	15.07	22.51	47.24	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	65.35	89.43	18.13	12.39	105.68	15.01	29.43	40.56	95.71%
OLMASI GEREKEN	9.11	15.72	3.42	1.27	94.14	2.07	65.67%	40.56	

2009 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Adabank A.Ş.	12,00	12,00	0,00	0,00	112,00	18,37	0,00	92,57	100,00%
OLMASI GEREKEN	12,00	12,00	0,00	0,00	112,00	18,37	0,00	92,57	
Akbank T.A.Ş.	53,67	83,11	16,49	12,00	112,00	13,87	49,76	59,55	98,15%
OLMASI GEREKEN	45,95	75,39	16,49	12	39,95	85,20%	49,76	59,55	
Alternatif Bank A.Ş.	87,12	118,97	19,07	14,65	74,53	16,01	12,16	26,25	92,83%
OLMASI GEREKEN	83,72	115,57	19,07	14,65	42,61%	10,8	12,16	26,25	
Anadolubank A.Ş.	75,46	110,61	15,34	12,60	84,09	15,09	33,72	33,10	93,45%
OLMASI GEREKEN	71,17	106,32	15,34	12,6	47,62%	8,52	33,72	33,10	
Şekerbank T.A.Ş.	66,79	85,89	20,20	14,13	86,07	16,47	33,25	47,62	95,87%
OLMASI GEREKEN	60,62	79,72	20,2	14,13	66,94%	7,02	33,25	47,62	
Tekstil Bankası A.Ş.	85,89	120,69	18,24	14,66	69,44	17,88	24,95	22,74	92,45%
OLMASI GEREKEN	82,94	117,74	18,24	14,66	39,62%	13,36	24,95	22,74	
Türkiş Bank A.Ş.	34,74	56,09	18,26	14,73	68,44	16,40	13,66	20,92	92,12%
OLMASI GEREKEN	32,03	53,38	18,26	14,73	36,99%	12,25	13,66	20,92	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	71,69	107,43	16,76	14,09	68,04	15,39	36,42	30,32	94,24%
OLMASI GEREKEN	67,75	103,5	16,76	14,09	53,92%	9,37	36,42	30,32	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	59,16	91,18	16,50	12,85	93,02	16,56	45,81	46,47	95,06%
OLMASI GEREKEN	53,13	85,16	16,5	12,85	60,45%	7,34	45,81	46,47	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	54,69	78,97	17,73	12,00	112,00	18,14	42,52	46,81	93,90%
OLMASI GEREKEN	48,62	72,9	17,73	12	55,37	51,20%	42,52	46,81	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	70,64	104,71	18,82	13,06	96,40	19,15	49,48	34,06	92,84%
OLMASI GEREKEN	66,22	100,3	18,82	13,06	42,75%	12,39	49,48	34,06	

2009 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Arıp Türk Bankası A.Ş.	48,21	207,23	13,68	12,00	112,00	17,96	12,09	59,56	98,28%
OLMASI GEREKEN	34,93	186,72	3,48	1,8	112	86,27	1,71	59,56	
Citibank A.Ş.	54,77	69,70	31,26	13,45	104,48	13,26	61,08	38,22	96,88%
OLMASI GEREKEN	46,25	56,54	24,71	6,9	104,48	75,00	54,42	38,22	
Denizbank A.Ş.	78,83	133,78	18,21	14,07	78,75	16,54	44,35	27,44	92,90%
OLMASI GEREKEN	72,71	124,33	13,51	9,36	78,75	43,17	39,57	27,44	
Deutsche Bank A.Ş.	15,61	24,11	12,00	12,00	0,00	18,22	12,20	70,04	100,00%
OLMASI GEREKEN	15,61	24,11	12,00	12,00	0,00	18,22	12,20	70,04	
Eurobank Tefen A.Ş.	44,76	80,25	24,44	17,87	64,80	18,57	13,78	52,42	96,68%
OLMASI GEREKEN	33,08	62,2	15,46	8,89	64,8	73,45	4,65	52,42	
Finans Bank A.Ş.	71,85	98,57	20,29	12,60	104,72	14,68	78,71	38,03	95,92%
OLMASI GEREKEN	63,37	85,48	13,77	6,09	104,72	67,40	72,08	38,03	
Fortis Bank A.Ş.	73,67	131,69	20,05	15,18	72,54	17,28	51,56	37,04	94,47%
OLMASI GEREKEN	65,41	118,93	13,7	8,83	72,54	55,76	45,1	37,04	
HSBC Bank A.Ş.	75,19	110,11	24,00	15,29	84,57	16,63	66,01	26,05	92,60%
OLMASI GEREKEN	69,38	101,14	19,54	10,83	84,57	40,77	61,47	26,05	
ING Bank A.Ş.	84,24	127,20	15,97	13,86	65,20	15,13	47,87	27,86	93,49%
OLMASI GEREKEN	78,03	117,61	11,2	9,09	65,2	47,89	43,02	27,86	
Millemium Bank A.Ş.	79,92	93,76	14,81	13,98	41,58	14,32	68,91	15,71	91,07%
OLMASI GEREKEN	76,42	88,35	12,12	11,29	41,58	28,54	66,17	15,71	
Turkland Bank A.Ş.	75,10	97,78	12,68	12,83	94,28	13,84	13,18	27,62	93,99%
OLMASI GEREKEN	68,95	88,27	7,95	8,1	94,28	51,93	8,37	27,62	

Ek 6: 2010 Yılı Potansiyel İyileştirme Tablosu

2010 KAMU SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	38,0	45,7	1,5	0,5	67,0	1,3	40,6	50,5	100,00%
OLMASI GEREKEN	38,0	45,7	1,5	0,5	67,0	1,3	40,6	50,5	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	60,7	80,9	4,0	0,7	83,3	2,9	25,6	27,7	98,38%
OLMASI GEREKEN	39,89	55,82	3,15	0,39	46,57	2,19	87,07	27,7	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	60,7	94,0	5,1	0,1	98,9	2,8	33,2	24,5	100,00%
OLMASI GEREKEN	60,7	94,0	5,1	0,1	98,9	2,8	33,2	24,5	

2010 ÖZEL SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Adabank A.Ş.	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	6.0	0.0	2.0	100.00%
OLMASI GEREKEN	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	6.0	0.0	2.0	
Akbank T.A.Ş.	46.7	78.8	2.4	0.0	100.0	1.7	37.3	44.1	100.00%
OLMASI GEREKEN	46.7	78.8	2.4	0.0	100.0	1.7	37.3	44.1	
Alternatif Bank A.Ş.	76.2	132.9	4.6	2.8	40.0	3.9	0.8	13.4	100.00%
OLMASI GEREKEN	76.2	132.9	4.6	2.8	40.0	3.9	0.8	13.4	
Anadoluhank A.Ş.	67.4	114.8	2.9	0.5	84.1	3.0	22.6	17.7	94.56%
OLMASI GEREKEN	39.06	66.25	1.3	0	13.21	0.0	56.52	0.0	
Şekerbank T.A.Ş.	61.6	91.0	6.6	1.7	74.2	4.1	18.4	27.2	100.00%
OLMASI GEREKEN	61.6	91.0	6.6	1.7	74.2	4.1	18.4	27.2	
Tekstil Bankası A.Ş.	72.7	104.5	5.0	1.9	62.5	4.9	14.2	12.4	93.15%
OLMASI GEREKEN	59.51	82.25	4.34	1.88	45.17	4.48	3.71	0	
Türkisch Bank A.Ş.	40.3	64.5	4.4	2.4	45.1	4.6	1.1	8.5	100.00%
OLMASI GEREKEN	40.3	64.5	4.4	2.4	45.1	4.6	1.1	8.5	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	61.8	98.0	3.1	1.0	65.9	1.9	26.1	20.2	96.18%
OLMASI GEREKEN	40.38	61.93	1.96	1.05	69.41	1.14	8.99	0	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	52.3	89.2	3.0	0.5	81.9	2.7	33.2	31.6	98.46%
OLMASI GEREKEN	18.75	32.7	1.26	0.54	87.67	1.52	6.36	0	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	48.7	72.8	3.7	0.0	100.0	6.2	30.3	34.7	100.00%
OLMASI GEREKEN	48.7	72.8	3.7	0.0	100.0	6.2	30.3	34.7	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	62.1	99.8	3.5	0.8	77.1	5.5	33.9	21.7	95.48%
OLMASI GEREKEN	39.07	61.04	2.35	0.81	63.83%	4.73	15.55	0	

2010 TÜRKİYE'DE KURULMUŞ YABANCI SERMAYELİ MEVDUAT BANKALARI	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR/ TOPLAM MEVDUAT	TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT) TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER(NET)/ TOPLAM KREDİLER VE ALACAKLAR	ÖZEL KARŞILIKLAR/ TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)	DURAN AKTİFLER/ TOPLAM AKTİFLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ/ TOPLAM KREDİ VE ALACAKLAR	FINANSAL VARLIKLAR/ TOPLAM AKTİFLER	
Arıp Türk Bankası A.Ş.	43.46	155.48	1.19	0.00	100.00	5.29	0.05	34.47	100.00%
OLMASI GEREKEN	43.46	155.48	1.19	0.00	100.00	5.29	0.05	34.47	
Citibank A.Ş.	36.63	53.05	14.10	0.98	93.03	0.65	40.01	18.03	100.00%
OLMASI GEREKEN	36.63	53.05	14.10	0.98	93.03	0.65	40.01	18.03	
Denizbank A.Ş.	66.73	116.88	5.00	1.38	72.32	3.69	33.12	17.24	93.33%
OLMASI GEREKEN	48.67	89.42	0.00	1.03	6.46	0.47	18.91	17.24	
Deutsche Bank A.Ş.	5.53	9.42	0.01	0.01	35.71	1.61	0.06	11.78	100.00%
OLMASI GEREKEN	5.53	9.42	0.01	0.01	35.71	1.61	0.06	11.78	
Eurobank Tefen A.Ş.	39.05	85.82	7.22	3.18	55.90	5.88	2.39	35.56	100.00%
OLMASI GEREKEN	39.05	85.82	7.22	3.18	55.90	5.88	2.39	35.56	
Finans Bank A.Ş.	65.27	101.75	7.07	0.93	86.78	2.83	63.85	23.37	98.01%
OLMASI GEREKEN	32.69	54.34	0.00	0.14	0.00	0.84	45.19	23.37	
Fortis Bank A.Ş.	67.83	131.33	4.79	1.33	72.29	2.47	34.84	16.33	95.72%
OLMASI GEREKEN	50.62	105.17	0.00	0.99	9.77	0.66	21.23	16.33	
HSBC Bank A.Ş.	54.53	90.36	9.53	2.20	76.94	2.92	51.15	20.07	95.14%
OLMASI GEREKEN	3.71	20.28	0.00	0.63	0.00	0.61	28.40	20.07	
ING Bank A.Ş.	70.43	130.59	3.20	1.21	62.21	2.74	37.36	16.33	95.84%
OLMASI GEREKEN	56.39	108.79	0.00	0.98	4.02	0.67	28.24	16.33	
Millennium Bank A.Ş.	70.93	85.30	3.32	2.17	34.66	2.72	48.97	10.74	93.59%
OLMASI GEREKEN	59.14	59.39	1.14	1.21	0.49	0.95	48.24	10.74	
Turkland Bank A.Ş.	66.45	87.76	4.00	2.29	42.72	2.51	1.72	17.78	100.00%
OLMASI GEREKEN	66.45	87.76	4.00	2.29	42.72	2.51	1.72	17.78	

Bu sayfa bilerek boş bırakılmıştır
This page [is] intentionally left blank