



ESKİŞEHİR İKTİSADİ VE TİCARİ İLİMLER AKADEMİSİ

BANKALARDA MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELER VE DAĞILIMLARI

Dr. Davut AYDIN

(Doçentlik Tezi)

Eskişehir — 1980

Anadolu Üniversitesi
Merkez Kütüphanesi

7 0 0 0 2 5 6 4.

tdoc

46

1980

• A83

AD-1322

REPORT

THE CHURCH

Number of hauls	<i>P. setiferus</i> (%)	<i>P. setiferus</i> + <i>P. setiferus</i> + <i>P. setiferus</i> (%)	<i>P. setiferus</i> + <i>P. setiferus</i> + <i>P. setiferus</i> (%)
1	~10	~20	~10
2	~20	~40	~20
3	~30	~60	~30
4	~40	~80	~40
5	~50	~100	~50
6	~60	~100	~60
7	~70	~100	~70
8	~80	~100	~80
9	~90	~100	~90
10	~100	~100	~100

TRAINING

10-10-68

Anadolu Üniversitesi

İ Ç İ N D E K İ L E R

Sahife

SUNUŞ

GİRİŞ.....	1
ARAŞTIRMANIN AMACI VE KAPSAMI	4

B İ R İ N C İ B Ö L Ü M

BANKALAR TOPLULUĞUNUN MALİ VE EKONOMİK ANALİZİ

I- BANKALAR TOPLULUĞUNUN MALİ BÜNYE VE KÂRLILIK ANALİZİ..	7
A- BANKALARIN MALİ BÜNYE VE FAALİYETLERİNDE BÜYÜME??.....	7
B- AKTİF VE PASİF KOMPOZİSYONU.....	9
1.AKTİF KOMPOZİSYONU.....	11
2.PASİF KOMPOZİSYONU.....	13
3.FON KAYNAK VE KULLANIMLARI.....	18
C- GELİR-GİDER VE KÂRLILIK DURUMU.....	23
II-BANKALAR TOPLULUĞUNDA MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELER....	27
A-YATIRIM POLİTİKASI GÖSTERGELERİ.....	27
B-SERMAYE YETERLİLİĞİ GÖSTERGELERİ.....	34
C-GELİR-GİDER VE KÂRLILIK GÖSTERGELERİ.....	37

İ K İ N C İ B Ö L Ü M

GÖSTERGELERİN DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	Sahife
I- ORTALAMALAR.....	48
A-AĞIRLIKLI ORTALAMA.....	49
B-ARİTMETİK ORTALAMA.....	51
C-ORTANCA (MEDYAN).....	51
D-ALT VE ÜST ÇEYREK.....	51
II-DAĞILMA VE FREKANS BÖLÜNMESİNİN ŞEKLİNİ SAPTAMA	
ÖLÇÜLERİ.....	52
A- GENİŞLİK (RANGE).....	52
B- VARYANS.....	53
C- STANDART SAPMA.....	54
D- ÇARPIKLİK (SKENNESS).....	54
E- YÜKSEKLİK (KURTOSİS).....	55

Ü Ç Ü N C Ü B Ö L Ü M

MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN

DAĞILIMLARI

Sahife

I-LİKİDİTE VE YATIRIM POLİTİKASI GÖSTERGELERİNİN

DAĞILIMLARI.....	57
A- LİKİDİTE ORANI.....	57
B- TAHVİL VE HİSSE SENEDİ/MEVDUAT TOPLAMI.....	58
C- KREDİLER TOP/MEVDUAT TOP.....	60
D- İŞTİRAKLER/MEVDUAT TOP.....	61
E- TOP. YATIRIMLAR/MEVDUAT TOP.....	63
F- GELİR GETİREN AKTİF/KULLANILABİLİR FON.....	64
G- T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST/GELİR GETİREN AKTİF...	66
H- KANUNİ KARŞILIKLAR KASASI/GELİR GETİREN AKTİF.....	68
I- BANKALAR/GELİR GETİREN AKTİF.....	69

Sahife

J- TAHVİL VE HİSSE SENETLERİ/GELİR GETİREN AKTİF.....	71
K- KREDİLER TOP./GELİR GETİREN AKTİF.....	72
L- İŞTİRAKLER/GELİR GETİREN AKTİF.....	74
M- MEVDUAT TOP./KULLANILABİLİR FON.....	75
N- SERBEST SERMAYE/KULLANILABİLİR FON.....	77
O- TAAHHÜTLER/KULLANILABİLİR FON.....	78

II-SERMAYE YETERLİLİĞİ İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN

DAĞILIMLARI.....	80
A- TOP. BORÇ/ÖZ SERMAYE.....	80
B- İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE.....	82
C- GELİR GETİREN AKTİF/ÖZ SERMAYE.....	84
D- SABİT AKTİF/ÖZ SERMAYE.....	85
E- İŞTİRAK/ÖZ SERMAYE.....	87

F- MEVDUAT TOPLAMI/ÖZ SERMAYE.....	Sahife 88
------------------------------------	--------------

D Ö R D Ü N C Ü B Ö L Ü M

GELİR-GİDER VE KÂRLILIK İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN DAĞILIMLARI

I-GELİR GETİREN AKTİFLERİN KÂRLILIK GÖSTERGELERİNİN

DAĞILIMLARI.....	90
A- TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ/GELİR GETİREN	
AKTİFLER.....	90
B- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/GELİR GETİREN	
AKTİFLER.....	92
C- FAALİYET KÂRI/GELİR GETİREN AKTİFLER.....	93
D- VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/GELİR GETİREN AKTİFLER.....	95
E- VERGİ SONRASI NET KÂR/GELİR GETİREN	
AKTİFLER.....	96

	Sahife
II-GELİR VE GİDER GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI.....	97
A- ALINAN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI.....	97
B- VERİLEN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI.....	100
C- NOMİNAL KATKI MARJI.....	104
D- ALINAN FAİZ VE KOMİSYON/TOPLAM FAALİYET GELİRİ.....	107
E- TAHVİL VE HİSSE SENEDİ GELİRLERİ/ TOPLAM FAALİYET GELİRİ.....	110
F- BANKA HİZMETLERİ KARŞILIĞI ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR/TOPLAM FAALİYET GELİRİ.....	111
G- KAMBIYO KÂRI/TOPLAM FAALİYET GELİRİ.....	113
H- İŞTİRAK KÂRLARI/TOPLAM FAALİYET GELİRİ.....	114
I- PERSONEL MASRAFLARI/TOPLAM FAALİYET GİDERİ.....	116
J- VERGİ VE HARÇ/TOPLAM FAALİYET GİDERİ.....	117

K- VERİLEN FAİZ VE KOMİSYON/TOPLAM FAALİYET	
GİDERİ.....	118
L- PERSONEL MASRAFLARI/KREDİLER TOPLAMI.....	120
M- VERGİ VE HARÇ/KREDİLER TOPLAMI.....	121
N- VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR/	
KREDİLER TOPLAMI.....	123
O- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/	
KREDİLER TOPLAMI.....	124
P- TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ/	
MEVDUAT TOPLAMI.....	128
R- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/	
MEVDUAT TOPLAMI.....	130
III-KÂRLILIK GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI.....	131
A- VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/ÖZ SERMAYE.....	131

	Sahife
B- VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖZ SERMAYE.....	134
C- ÖDENECEK TEMETTÜ/ÖZ SERMAYE.....	135
D- VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖDENMİŞ SERMAYE.....	137
E- VERGİ SONRASI NET KÂR/AKTİF TOPLAMI.....	138

B E Ş İ N C İ B Ö L Ü M

KAR DAĞITIMI-ŞUBELEŞME VE ÜCRET POLİTİKASI

GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMI

I- KÂR DAĞITIM GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI.....	140
A- VERGİ ÖNCESİ NET KAR/KREDİLER TOPLAMI.....	140
B- ÖDENECEK GELİR VE KURUMLAR VERGİSİ/ KREDİLER TOPLAMI.....	142
C- VERGİ SONRASI NET KAR/KREDİLER TOPLAMI.....	143

	Sahife
D- ÖDENECEK TEMETTÜ/KREDİLER TOPLAMI.....	144
E- İHTİYAT BİRİKİMİ/KREDİLER TOPLAMI	146
II-ŞUBELEŞME GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI	147
A- ŞUBE BAŞINA MEVDUAT	147
B- ŞUBE BAŞINA ÇALIŞANLAR	150
C- ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİ.....	151
D- ŞUBE BAŞINA FAALİYET GİDERİ.....	154
E- ŞUBE BAŞINA PERSONEL GİDERLERİ.....	156
III-ÜCRET POLİTİKASI GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI.....	158
A- ORTALAMA ÜCRET.....	158
B- PERSONEL MASRAFLARI/MEVDUAT TOPLAMI.....	160

A L T I N C I B Ö L Ü M

ENFLASYONUN MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELERE

VE DAĞILIMLARI ETKİSİ

I-ENFLASYON VE MALİ TABLOLAR.....	162
-----------------------------------	-----

A- ENFLASYONUN MALİ TABLOLAR ÜZERİNE ETKİSİ.....	162
B- BANKALAR MALİ TABLOLARININ DÜZELTİLMESİ	
ÇALIŞMALAR VE KARŞILAŞILAN GÜÇLÜKLER.....	164
II-ENFLASYONUN ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF FAİZ	
GÖSTERGELERİNE VE ÖZ KAYNAKLARA ETKİSİ.....	166
A- ENFLASYONUN ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF REEL	
(GERÇEK) FAİZ GÖSTERGELERİNE ETKİSİ.....	166
1. ALINAN EFEKTİF REEL (GERÇEK) FAİZ ORANI.....	167
2. VERİLEN EFEKTİF REEL (GERÇEK) FAİZ ORANI.....	170
3. REEL KATKI MÜRJI.....	175
B- ENFLASYONUN ÖZ KAYNAKLARA ETKİSİ.....	178
ARAŞTIRMA BULGULARI.....	181
SONUÇ.....	195
YARARLANILAN KAYNAKLAR	
EKLER	

S U N U Ş

Finans piyasalarında dolaylı finansman süreci üzerinde fon sunucu ve kullanıcı kesimler arasında fon akımlarını sağlayan kurumlar, finansal aracı kurumlar olarak tanımlanmaktadır. Finansal/ ^{aracilar para yaratan ve} yaratmayan finansal aracilar olmak üzere iki ana grupta toplanmaktadır. Para yaratan finansal aracilar, kaynaklari çogunlukla para (banknot ve vadesiz mevduat) olan merkez bankasi ile ticaret bankalarından oluşmaktadır. Para yaratmayan finansal aracilar ise, kaynaklari para olan finansal aracilarin dışında kalan tüm kurumlari kapsamaktadır. Para yaratmayan finansal aracilara örnek olarak sigorta ortakliklari, sosyal güvenlik kurumlari, emekli sandiklari ve yatırım ortakliklari verilebilir.

Türk finans piyasalarındaki dolaylı finansman süreci üzerinde yer alan en önemli ve etkin para yaratan finansal aracilar kesimi bankalardir. Bankaların finansal aracı kurum olarak sermaye birikim sürecinde iki temel fonksiyonu vardır. Birinci fonksiyonu, hanehalkını tüketimden caydırıp

tasarrufa özendirmek ve gelirlerin daha büyük bölümünü do -
laylı finansman araçları yöntemiyle finans piyasalarında de
ğerlendirilmelerini sağlayarak finansal tasarruf (mevduat gi -
bi) birikimini arttırmak ve hızlandırmaktır. Bankaların i -
kinci fonksiyonu biriken finansal tasarrufları verimli ya -
tırlara kanalize ederek yatırımları hızlandırmak ve eko -
nomik kalkınmaya katkıda bulunmaktadır. Bu temel fonksiyonla -
rı yerine getirmeye çalışırken kuşkusuz belli bir kâr sağ -
lamayı da amaçlamaktadırlar. Bu amaçların gerçekleştirilme -
si sağlam bir mali ve ekonomik bünyeyi ve bir dizi finan -
sal yönetim politikalarının oluşturulup uygulanmasını zo -
runlu kılar.

Bu çalışmada Türkiye'deki bankalar kesiminin mali ve
ekonomik bünyeleri: Gelir-Gider ve Kârlılık durumları, kârın
dağıtımı, şubeleşme ve ücret politikaları, mali ve ekono -
mik göstergelere ve göstergelerin istatistiksel dağılımla -
rına dayalı olarak derinlemesine, bankaların boyutlarına gö -
re, analiz edilip değerlendirilmektedir.

Araştırma altı bölümden oluşmakta olup birinci bölüm -
de, araştırma kapsamına giren 33 bankanın birleştirilmiş ma -
li tabloları üzerinde mali ve ekonomik analiz yapılmakta -

dır. Burada bankaların mali ve ekonomik yapısındaki değişmelerle ilgili temel sorunlar araştırılmaktadır.

İkinci bölümde, mali ve ekonomik göstergelerin dağılımlarını açıklamak için kullanılan dağılım istatistikleri, ortalamalar ve dağılıma ve frekans bölünmesinin şeklini saptama ölçüleri tanımlanmaktadır.

Üçüncü bölümde, 1975-1979 yıllarını kapsayan beş yıllık süre için bankaların mali bünyesi ile ilgili istatistiksel dağılımları ve bu dağılımlarda yıldan yıla meydana gelen değişmeler açıklanmaktadır.

Dördüncü bölümde, bankaların faaliyet sonuçları ile ilgili göstergelerin dağılımları incelenmektedir.

Beşinci bölümde, kâr dağıtımı-Şubeleşme ve ücret politikası göstergelerinin dağılımları tartışılmaktadır.

Altıncı ve son bölümde de, enflasyonun mali ve ekonomik göstergelere etkisi, bankalar mali tablolarının enflasyon muhasebesi ilkelerine göre düzeltilmesi konusunda yapılan çalışmalar ile karşılaşılan güçlükler açıklanmaktadır.

G İ R İ Ő

Bilindiği gibi, muhasebe, işletme içinde oluşan ve para ile ifade edilebilen olaylar ile ilgili bilgileri, kayıtlama, sınıflama, özetleme ve sonuçları analiz edip yorumlayarak ilgili kişi ve kurumlara sunma olarak tanımlanmaktadır. İşletmelerin mali durumu ve faaliyet sonuçları ile ilgili bilgileri, işletmelerle ilgili kişilere ,yani yöneticilere, ortaklara, kredi verenlere, çalışanlara, devlete ve araştırmacılara ileten en önemli bilgi sunma aracı da mali tablolarıdır.

Mali tablolar, muhasebede kayıt tutma ve sınıflamanın bir sonucu olarak ortaya çıkmaktadır. Genel olarak bu tablolar bir işletmenin mali durumunu ve faaliyet sonucunu aksettirirler. Yalnız, bu aksettiriş hesaplar ve bunların rakamları şeklinde birbirinden ayrı ve birer kuru bilgi şeklindedir. İşletmeyi ve onun faaliyetlerini hakkında tanıyabilmek ancak bu bilgilerin kullanılabilir hale geti -

diğerde de oluşan işletmeyi
ilgili kişi ve kurumlara sunma olarak tanımlanmaktadır
doğru

rilmesiyle mümkün olur(1). O nedenle, mali tablolaradaki bilgilerin ihtiyacı karşılayacak biçimde yeniden düzenlenerek kullanılabilir duruma getirilmesi gerekmektedir. Dolayısıyla, mali tabloların ihtiyacı karşılayacak biçimde yeniden düzenlenmesi, çeşitli analiz yöntemlerinin bu tablolara uygulanması ve analiz, yorum, eleştiri ve değerlendirmelerin yapılması çalışmaları mali tablolar analizi olarak bilinmektedir.

Mali tablolar analizi çalışmalarında, genellikle sanayi işletmeleri mali tablolarına ağırlık verilmektedir. Oysaki, bankalar da belirli işlevleri yerine getirmekte olan işletmelerdir. Bu yüzden, sanayi işletmeleri mali tablolarının analizinde kullanılan yaklaşım ve teknikleri işlevleri ve özellikleri gözönünde tutularak banka mali tablolarının analizinde de uygulamak imkân dahilindedir.

Mali tablolar analizinin yaklaşım ve tekniklerini

(1) BEKTÖRE, Sabri ve ÇÖMLEKÇİ, Ferruh, Mali tablolar Analizi, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yayınları No: 176, Eskişehir. 1977, S.3

banka işletmelerinde uygulayarak, bilgisayara dayalı olarak bankaların mali ve ekonomik analizi amacıyla, E.İ.T.İ.A. Muhasabe Araştırma ve Uygulama Enstitüsü çerçevesinde " BİLGİ SAYARLA BANKALAR MALİ TABLOLARININ ANALİZİ-BANKRAPOR SİSTEMİ " geliştirilmiştir(2).

BANKRAPOR SİSTEMİ, tektek her bir bankanın mali ve ekonomik analizi için kullanılabildiği gibi, bankalar topluluğu analizleri için de yararlanılabilecek nitelikte genel bir analiz sistemi olarak hazırlanmıştır. Bankalarla ilgili kişi ve kurumlara yardımcı olmak amacını gütmektedir.

Bu çalışma da, bankalar mali ve ekonomik analiz göstergelerinin hazırlanmasında BANKRAPOR SİSTEMİ bilgisayar programlarından yararlanılmıştır. Analiz tablolarının ve göstergelerinin hazırlanışı ve özellikleri BANKRAPOR SİSTEMİ el kitabında ayrıntılı olarak açıklanmıştır. İlk önce BANKRAPOR SİSTEMİ el kitabının gözden geçirilmesi, bu çalış

(2) AYDIN, Davut ve SÜRMELİ, Fevzi, Bilgisayarla Bankalar Mali Tablolarının Analizi - BANKRAPOR SİSTEMİ, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Ocak-1980

manın değerlendirilmesi sırasında okuyucuya büyük kolaylık sağlayacaktır.

ARAŞTIRMANIN AMACI VE KAPSAMI

Bilgisayara dayalı, bankaların mali ve ekonomik analizine ilişkin olarak yapılan bu araştırmanın üç temel amacı vardır.

Araştırmanın birinci amacı, Bankalar için saptanan mali ve ekonomik göstergeler ve bu göstergelerin istatistiksel dağılımları ile, bankaların mali ve ekonomik yapısında yıl dan yıla meydana gelen değişmeleri, istatistiksel yöntemlerden de yararlanarak, bütün yönleri ile ortaya koymak ve sistemin geliştirilmesi konusunda alınacak politika kararlarına yardımcı olmaktır.

Araştırmanın ikinci amacı, başka ülkelerdeki banka larla Türk banka sisteminin göstergeleri arasında karşılaştırmalar yaparak mali yapıdaki değişiklikleri ve sorun-

ları daha iyi sergilemektedir.

Araştırmanın üçüncü amacı, araştırmacıların hizmetine sunulan mali ve ekonomik göstergeler ve bu göstergelerin istatistiksel dağılımlarına ilişkin bilgilerle, bankalarla ilgili daha ileri düzeydeki akademik çalışmaların yapılmasına katkıda bulunmaktır.

Araştırma, mevduat toplama yetkisine sahip olan 33 bankayı kapsamaktadır(3). Araştırma kapsamına alınan 33 banka ile ilgili mali ve ekonomik göstergeler ve göstergelerin istatistiksel dağılımları 1975-1979 yılları arasındaki beş yıllık bir zaman süresini içermektedir.

(3) Mevduat toplama yetkisine sahip olmalarına rağmen, Sümerbank, Etibank ve Denizcilik Bankası araştırma kapsamının dışında tutulmuşlardır. Bunun nedeni, adı geçen bankalara ilişkin mevcut bilgilerin bankacılık dışı faaliyetlere ait bilgileri de içermiş olmasıdır.

B İ R İ N C İ B Ö L Ü M

BANKALAR TOPLULUĞUNUN MALİ VE EKONOMİK ANALİZİ

Bu bölümde, araştırma kapsamına giren 33 bankanın birleştirilmiş(1) mali tabloları üzerinde mali ve ekonomik analiz yapılacaktır. Bu analizde amaç, aşağıdaki sorulara cevaplar arayarak bankaların mali ve ekonomik yapısındaki değişmelerle ilgili temel sorunları ortaya çıkarmaktır :

- Bankaların mali bünye ve faaliyet sonuçlarındaki büyüme eğilimi nasıldır? Aktif ve pasif kompozisyonu nedir ve nasıl bir gelişme izlemektedir? Kullanılan fonlar hangi kaynaklardan sağlanmakta ve nelere yatırılmaktadır?

- Bankaların gelir, gider ve kârlılıklarında ne gibi değişiklikler olmaktadır?

(1) Burada sözü edilen birleştirilmiş mali tablolar araştırma kapsamına giren bankaların mali tablo kalemlerinin toplanması ile elde edilmiştir.

-Bankaların mali bünye ve faaliyet sonuçlarındaki değişmeler göstergeleri ne şekilde etkilemektedir?

Bu soruların cevapları araştırılırken, genellikle, A.B.D.'deki bankaların mali ve ekonomik yapılarına ilişkin sistemli bilgiler sunarak okuyucuya karşılaştırma yapma olanağı verilmektedir. Buna ek olarak çalışmada yararlanılan birleştirilmiş mali ve ekonomik analiz raporu okuyucunun değerlendirmelerine yardımcı olmak amacıyla, EK 1:1'de "Bankalar Topluluğunun Birleştirilmiş Mali ve Ekonomik Analiz Raporu" olarak verilmiştir.

I- BANKALAR TOPLULUĞUNDA MALİ BÜNYE VE KÂRLILIK ANALİZİ

A- BANKALARIN MALİ BÜNYE VE FAALİYETLERİNDE BÜYÜME

Bankalar topluluğunda aktifler, krediler, mevduatlar, toplam faaliyet gelir ve giderleri önemli artışlar göstermektedir. TABLO 1,1 bankaların mali bünye ve faaliyetleri-

ne ilişkin cari fiyatlarla büyüme yüzdelerini özetlemek -
tedir.

TABLO 1,1
BANKALARIN MALİ BÜNYE VE FAALİYETLERİNDE
BÜYÜME YÜZDELERİ

Cari Fiyatlarla

	1975-1976	1976-1977	1977-1978	1978-1979
Aktifler	34.6	39.8	37.2	47.2
Krediler	33.1	24.4	26.9	54.8
Mevduatlar	30.3	25.8	37.7	51.9
Faaliyet Gelirleri	40.6	35.5	40.7	55.6
Faaliyet Giderleri	35.9	40.7	46.1	68.0
Vergi Önce si net kâr	85.8	1.0	- 2.4	- 32.4

1975-1976 döneminde % 34.6 olan aktiflerdeki büyüme
hızı takibedenyılıda daha da artarak % 39.8'e ulaşmıştır .

Ancak, 1977-1978 yılında % 37.2'ye düşen büyüme oranı ertesi yıl tekrar % 42.2'ye yükselmiştir.

Krediler ve mevduatlardaki artış hızları karşılaştırıldığında, 1975-1976 yıllarında, kredilerdeki artış mevduatlardan daha hızlı olduğu halde, sonraki iki dönemde mevduatların kredilerden daha hızlı bir büyüme gösterdiği gözlenmektedir. Fakat, 1978-1979 döneminde tekrar kredilerdeki büyüme hızı mevduatlardaki büyüme hızının önüne geçmiştir.

Toplam faaliyet gelirleri ve giderleri de önemli artışlar göstermektedir. Faaliyet gelir ve giderlerindeki büyüme yüzdeleri karşılaştırılacak olursa, 1975-1976 dönemi dışında, faaliyet giderlerinin gelirlerden daha hızlı bir biçimde arttığı görülecektir. Bu olumsuz gelişmeye paralel olarak, vergi öncesi net kâr'daki büyüme hızı giderek düşmüş ve 1977-1978'den itibaren negatife dönüşmüş bulunmaktadır.

B- AKTİF VE PASİF KOMPOZİSYONU

Bankalar topluluğunun birleştirilmiş mali durum tab -

losundaki aktif ve pasif kalemlerin kompozisyonu (bileşimi) aşağıda TABLO 1,2'de özet olarak verilmiştir.

TABLO 1,2

AKTİF VE PASİF KOMPOZİSYONU YÜZDELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
<u>AKTİF</u>					
Kasa	4.3	3.8	4.1	4.0	5.1
T.C.Merkez Bank-Bloke	1.4	3.9	10.2	12.8	11.3
Gelir Getiren Aktifler	84.8	82.4	76.2	71.8	74.1
Sair Aktifler	9.5	9.9	9.5	11.4	9.5
TOPLAM	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
<u>PASİF</u>					
Öz Sermaye	3.8	3.8	3.3	2.9	2.7
Taahhütler	13.4	16.4	23.1	23.6	23.2
Mevduatlar	69.6	67.4	60.6	58.6	60.5
Sair Pasifler	13.2	12.4	13.0	14.9	13.6
TOPLAM	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

1. AKTİF KOMPOZİSYONU

Aktif kompozisyon incelenecek olursa, gelir getiren aktiflerin(2) aktif toplamı içinde en büyük paya sahip olduğu görülmektedir. Ancak, bu kalemin aktifler içindeki payının yıldan yıla azalan bir trend göstermesi dikkat çekici bir gelişmedir. 1975 yılında, gelir getiren aktifler aktif toplamının % 84.8 olduğu halde, daha sonraki yıllarda bu oranın gittikçe azaldığı ve 1978 sonunda % 71.8 düzeyine indiği gözlenmektedir. 1979'da tekrar yükselme göstermekle beraber 1975 sonundaki düzeyine ulaşamamıştır.

Gelir getiren aktiflerin (Earning Assets) aktif kompozisyonu içindeki payının düşmesine paralel olarak, gelir getirmeyen aktif kalemlerde (unearning assets) özellikle T.C. Merkez Bankası'ndaki bloke fonlarda yükselmeler olmaktadır.

A.B.D.'de bankaların aktif kompozisyonlarında gelir getiren aktiflerin yüzdeleri TABLO 1,3'de özet olarak su-

(2) Bu kalem, bankalar mali durum tablolarının aktifinde yer alan ve belli bir gelir getirme özelliğine sahip bulunan T.C.Merkez Bankasındaki Serbest Mevduat, Kanuni Karşılıklar Kasası, Bankalar, Tahvil ve Hisse Senetleri Cüzdanı, Krediler ve İştirakler kalemlerinin toplamından oluşmaktadır.

nulmuştur(3).

TABLO 1,3

A.B.D.'DE BANKALARDA GELİR GETİREN
AKTİF/TOPLAM AKTİF YÜZDELERİ

	1976	1977
<u>AKTİF SINIFLARI</u>		
Aktif Toplamı 5 milyon \$ altında Olan Bankalarda	87.07	87.10
Aktif Toplamı 5-9.9 Milyon \$ arasında Olan Bankalarda	88.77	88.78
Aktif Toplamı 10.0-24.9 Milyon \$ Arasında Olan Bankalarda	89.01	88.96
Aktif Toplamı 25.0-99.9 Milyon \$ Arasında Olan Bankalarda	88.52	88.30

(3) Ayrıntılı bilgi için bakınız, Federal Deposit Insurance Corporation, 1976-1977 Bank Operating Statistics, Washington, D.C.

TABLO 1,3'ün Devamı

	1976	1977
Aktif Toplamı 100.0-299.9 Milyon ₺ arasında olan Bankalarda	87.02	86.76
Aktif Toplamı 300 Milyon ₺ ve daha fazla Bankalarda	83.21	82.26
Bankalar Topluluğunda	88.37	88.25

Görüldüğü gibi, A.B.D.'lerde Gelir getiren Aktif/Toplam Aktif yüzdeleri, bankaların büyüklüklerine göre değişmekle beraber, ortalama % 88 civarında bulunmaktadır. Bu yüzdeler, Türkiye'deki Gelir Getiren Aktif/Toplam Aktif yüzdelerinin çok üzerinde bulunmaktadır.

Türkiye'de bankaların aktif kompozisyonu içinde gelir getiren aktif yüzdelerinin hem genellikle azalan bir trend göstermesi hem de düşük düzeyde bulunması sorunu önemli bir bünyesel zayıflıktır. Bu sorun, bankalarda, finansal aracılık maliyetlerinin (the cost of financial intermediation) yüksek düzeyde bulunmasına yol açabilecek niteliktedir. İleriki bölümlerde bu konu üzerinde ayrıntılı olarak durulacaktır.

2. PASİF KOMPOZİSYONU

Pasif Kompozisyona gelince, finansman kaynakları ara

sında mevduatlar ilk sırayı almakta ve onu taahhütler kalemi izlemektedir. 1975 yılında mevduatlar pasif toplamının % 69.7'sini oluştururken, bu oran yıldan yıla azalarak 1978 sonunda % 58.6 düzeyine inmiştir. 1979'da tekrar yükselmekle birlikte 1975 düzeyinin altında kalmıştır. Mevduatlardaki bu azalışa karşılık, taahhütler kalemi önemli ölçüde yükselme göstermiştir.

Pasif kompozisyonu incelenirken göze çarpan diğer önemli bir özellik de öz sermaye'nin pasif toplamı içinde gittikçe azalan bir seyir izlemesidir. 1975'de öz sermaye'nin pasif toplamına oranı %3.8 iken, bu oran 1979 sonunda % 2.9'a düşmüş bulunmaktadır.

A.B.D.'lerinde bankaların pasif kompozisyonu içinde öz sermayenin büyüklüğü hakkında bilgi vermek amacıyla TABLO 1,4'de öz sermaye/Toplam pasif yüzdeleri verilmiştir (4).

(4) a.g.k. s.5

TABLO 1,4

A.B.D.'DE BANKALARDA ÖZ SERMAYE/TOPLAM PASİF
YÜZDELERİ

	1976	1977
<u>AKTİF SINIFLARI</u>		
Aktif Toplamı 5 Milyon \$ altında olan Bankalarda	9,9	10.04
Aktif Toplamı 5-9.9 Milyon \$ arasında olan Bankalarda	9.0	9.03
Aktif Toplamı 10.0-24.9 Milyon \$ arasında olan Bankalarda	8.12	8.16
Aktif Toplamı 25.0-99.9 Milyon \$ arasında Olan Bankalarda	7.63	7.56
Aktif Toplamı 100.0-299.9 Milyon \$ arasında Olan Bankalarda	7.11	6.94
Aktif Toplamı 300 Milyon \$ ve Daha Fazla olan Bankalarda	6.51	6.33
Bankalar Topluluğunda	8.23	8.15

A.B.D.'de bankalar büyüdükçe Öz Sermaye/Toplam pasif oranı düşme göstermekle birlikte, ortalama % 8 civarında bulunmaktadır. Oysaki, Türkiye'deki öz sermaye/toplam pasif yüzdesi % 3'ün altındadır.

Pasif kompozisyonun yapısı ve bu yapıdaki değişmeler, önemli eğilimleri ortaya çıkarmaktadır. Öz sermayenin toplam fon kaynakları içindeki payı, çok düşük düzeyde olduğu gibi, sürekli bir düşüş de göstermektedir. Doğal olarak bu nun sonucu yabancı kaynakların payı yükselmektedir.

Pasif kompozisyon da yabancı kaynaklar içinde taah - hütler kalemine paralel olarak, aktif kompozisyonda T.C. Merkez Bankası'na bağlanan fonların yükselmesi, Bankalar ile T.C. Merkez Bankası arasında "KİM KİMİ FİNANSE EDİ-YOR" sorusunu akla getirmektedir.

Bu sorunun cevabı, aşağıda tablo 1,5'de Bankalar kesiminin Net Fon Kaynak ve Kullanım Yüzdeleri Tablosunda bulunmaktadır.(5)

(5) AYDIN, Davut, Finansal Aracılar Açısından Finans Piyasaları Üzerine Bir Araştırma (1963/1975 döneminde Türkiye'de Mevcut Durum), Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi ve Ayrıca, AYDIN, Davut Türkiye'de Fon Akımları (1958-1977), Eskişehir İ.T.İ. Akademisi, Nisan.1980

Bu tablo benim için
pek açık değil ?
Dava ile bağlantılı

TABLO 1.5

BANKALAR KESİMİNİN NET FON KAYNAK VE KULLANIM
YÜZDELERİ

	Yıl Sonu İtibariyle			
	1970	1975	1976	19 77
T.C. MERKEZ BANKASI	- 1.0	- 8.0	- 2.7	+ 6.2
ÖZEL KALKINMA BANKALARI	- 1.0	-	- 0.3	- 0.2
KAMU KALKINMA BANKALARI	+ 5.0	+ 2.0	+ 5.4	+ 5.8
SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI	+ 7.0	+ 9.0	+ 7.8	+ 8.1
SİGORTA ŞİRKETLERİ	+ 1.0	-	+ 0.4	+ 0.4
RESMİ FİNANS KESİMİ	+15.0	+16.0	+11.9	+ 9.1
KAMU İKTİSADİ TEŞEBBÜSLERİ	- 1.0	-5.0	- 8.8	- 7.7
ZİRAAT KESİMİ	-27.0	-26.0	-24.0	-25.5
ESNAF VE SANATKÂRLAR	- 3.0	- 3.0	- 4.0	- 5.2
ŞİRKETLER	-47.0	-51.0	-53.8	-54.1
HANEHALKI	+60.0	+63.0	+61.2	+66.2

TABLO 1.5'İN DEVAMI

	1970	1975	1976	1977
DİĞER FON HAREKETLERİ	+ 5.0	+ 7.0	+11.4	+ 2.9
SABİT VARLIKLAR	-20.0	- 7.0	- 6.4	- 7.1
DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR	+ 7.0	+ 3.0	+ 1.9	+ 1.1
TOPLAM	+100.0	+100.0	+100.0	+100.0

KAYNAK; AYDIN, Davut Türkiye'de Fon Akımları E.İ.T.İ.A. Nisan, 1979

Bankalar kesiminin net fon Kaynak ve Kullanım Yüzdele-
ri Tablosunda görüldüğü gibi, 1976 sonuna kadar Bankalar
T.C. Merkez Bankasını finanse ettiği halde, 1977'de T.C. Mer-
kez Bankası Bankalar kesimini finanse etmiştir. Bu durum
kuşkusuz, pasif kompozisyonda ve Bankalar-T.C. Merkez Ban-
kası ilişkilerindeki sağlıklı gelişmeyi kanıtlamaktadır.

3. FON KAYNAK VE KULLANIMLARI

Aktif ve pasif kompozisyonda yıldan yıla meydana ge-
len değişimler TABLO 1,6'da, Fon Kaynak ve Kullanım Yüzde -

leri Tablosunda verilmiştir. Bankalar topluluğu, 1976 yılı -
linda net olarak 72.9 milyar, 1977'de 113.10 milyar, 1978'-
de 146 milyar 1979'da 265.7 milyar fon sağlayarak kullan -
mıştır. Sağlanan fon kaynak ve kullanımlarının kalemler a-
rasında bölünüşü TABLO 1,6'da sunulmuştur.

TABLO 1,6

FON KAYNAK VE KULLANIM YÜZDELERİ

	1975-1976	1976-1977	1977-1978	1978-1979
<u>FON KAYNAKLARI</u>				
T.C. MERKEZ				
BANKASI-SERBEST	0.7	-	-	-
BANKALAR	0.3	0.8	-	-
ÖDENMİŞ SERMAYE	0.9	0.9	0.6	1.4
İHTİYAT AKÇELERİ	2.5	1.0	1.1	1.0
KARŞILIKLAR	0.3	0.2	0.2	-
ZARARLAR	0.1	-	-	-
TAAHHÜTLER	24.8	39.4	24.8	21.4

TABLO 1,6'NIN DEVAMI

	1975-1976	1976-1977	1977-1978	1978-1979
RESMİ MEVDUAT	4.0	5.1	6.3	5.8
TİCARİ MEVDUAT	17.3	15.9	15.4	25.3
BANKALAR MEVDUATI	19.5	-	6.2	2.3
TASARRUF MEVDUATI	19.6	22.5	25.2	28.2
TEDİYE EMİRLERİ	0.4	0.3	1.1	0.7
MUHTELİF ALACAKLILAR	4.8	10.7	14.8	8.8
DİĞER KIYMETLER	4.9	2.8	3.9	1.0
TEDAVÜLDEKİ TAHVİLLER	-	0.3	0.3	0.1
TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER	-	-	-	-
AVANSLAR	-	-	-	-
TOPLAM	100.0	100.0	100.0	100.0

TABLO 1,6'NIN DEVAMI

	1975-1976	1976-1977	1977-1978	1978-1979
<u>FON KULLANIMLARI</u>				
KASA	2.4	4.8	3.8	7.1
T.C.MERKEZ BAN - KASI-BLOKE	11.2	25.4	20.0	7.8
KANUNİ KARŞILIK- LAR KASASI	9.3	14.0	11.6	11.4
TARVİL-HİSSE SE- NETLERİ CÜZ.	7.3	5.1	4.3	2.6
SENETLER CÜZDANI	2.7	0.9	3.5	3.0
AVANSLAR	8.0	7.1	6.0	-
BORÇLU CARİ HESAPLAR	33.3	17.1	20.5	31.0
ZİRAİ KREDİLER	9.2	7.7	4.5	20.6
İPOTEK MUKARİLİ KREDİLER	1.0	0.8	1.0	0.8
MESLEKİ KREDİLER	3.2	2.8	2.9	3.5

TABLO 1,6'NIN DEVAMI

	1975-1976	1976-1977	1977-1978	1978-1979
İŞTİRAKLER	1.7	1.5	2.2	1.4
NET SABİT KIYMETLER	1.0	1.7	1.7	1.4
MUHTELİF BORÇLULAR	2.3	0.9	1.4	0.1
DİĞER AKTİFLER	7.2	6.0	13.1	3.6
İLK TESİS MASRAFLARI	-	-	-	-
T.C. MERKEZ BAN- KASI-SERBEST	-	3.5	1.2	2.8
BANKALAR MEVDUATI	-	0.4	2.1	-
ZARARLAR	-	-	0.3	0.3
BANKALAR	-	-	-	2.4
	100.0	100.0	100.0	100.0

Yukarıdaki incelemelerde varılan sonuçlara paralel olarak, toplam fon kaynakları yüzdesi içinde yabancı kaynakları oluşturan kalemlerin payı artarken öz kaynakların payı azalmaktadır. Öte yandan, fon kullanım yüzdeleri arasında gelir getiren aktif kalemler toplamı azalırken, gelir getirmeyen aktiflerin yüzdeleri çoğalmaktadır.

III- GELİR-GİDER VE KÂRLILIK DURUMU

Araştırma kapsamına giren bankalarda toplam faaliyet gelirleri kayda değer artışlar göstermesine rağmen vergi öncesi kâr aynı şekilde gelişmemiştir. 1976 yılında 1975'e göre toplam faaliyet gelirleri % 40.6 artarken, vergi öncesi net kâr % 85.8 yükselmiştir. Ancak, 1977 yılında % 35.5'lik artışa karşılık, vergi öncesi kâr % 1'e düşmüştür. Takip eden yıllarda gelirler artarken vergi öncesi net kârdaki büyüme hızı sıfırın altına inmiştir. Faaliyet gelirleri ile kâr arasındaki bu ters yönlü gelişmeyi gelir ve gider karşılaştırması yaparak incelemek yararlı olacaktır. TABLO 1,7 Gelir ve Gider Kalemlerini ve net kârı toplam faaliyet gelirinin yüzdesi olarak vermektedir.

TABLO 1,7

GELİR TABLOSU YÜZDELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
ALINAN FAİZ VE KOMİSYONLAR	80.1	79.3	76.3	75.6	74.8
TAHVİL-HİSSE SENEDİ GELİRLERİ	2.2	2.9	4.1	5.5	6.9
BANKA HİZMET KAR- ŞILIĞI ÜCRET	13.3	13.0	12.9	12.7	12.7
KAMBIYO KÂRLARI	2.9	3.4	5.2	5.1	3.6
İŞTİRAK KÂRLARI	1.5	1.5	1.6	1.6	1.9
TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ	84.0	81.2	84.3	87.6	94.6
PERSONEL MASRAFLARI	31.4	30.0	35.1	39.9	44.8
VERGİ VE HARÇLAR	7.2	8.0	6.8	6.6	5.6

TABLO 1,7'NİN DEVAMI

	1975	1976	1977	1978	1979
VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR	41.9	40.0	39.8	52.2	42.2
KAMBIYO ZARARLARI	0.1	0.2	0.5	0.2	0.2
AMORTİSMAN VE KARŞILIKLAR	2.4	2.5	2.2	2.4	1.8
FAALİYET KÂRI	16.0	18.8	15.7	12.4	5.4
MUHTELİF KÂR VE ZARARLAR	- 5.8	- 5.2	- 5.6	- 8.4	- 2.4
VERGİ ÖNCESİ KÂR	10.3	13.6	10.1	7.0	3.0
ÖDENECEK TEMETTÜ	2.5	2.6	2.2	1.	1.1

Toplam faaliyet giderleri, 1976 yılı hariç, yıldan yıla artarken, faaliyet kârı ve vergi öncesi kâr azalma göstermektedir. 1975 yılında 100.-TL. faaliyet geliri 16.-TL. faaliyet kârı yaratırken, 1979 sonunda, 5.4 TL. yaratmaktadır. Toplam faaliyet gelirleri içinde, alınan faiz ve komisyonlar en ö -

nemli gelir kalemini oluşturmaktadır. Bunu, banka hizmet gelirleri izlemektedir. Ancak, toplam gelirler de alınan faiz komisyonların payı azalırken, tahvil ve hisse senedi gelirleri ile kambiyo kârlarında artışlar müşahade edilmektedir.

Toplam faaliyet giderlerinin büyük bölümünü ise, verilen faiz ve komisyonlar ile personel masrafları oluşturmaktadır. Personel masrafları, 1976 yılı dışında, sürekli olarak yükselen bir eğilim göstermektedir. 1978 bir yana bırakılacak olursa, yıllık artış hızı en hızlı olan gider kalemi durumundadır.

Kârlılıktaki düşüşe paralel olarak devre kârının temettü olarak dağıtılan ve ihtiyat biçiminde elde tutulan bölümleri de azalma göstermektedir.

Bu ana kadar mali tablolar üzerinde yapılan çalışmada bankalar topluluğunda 1975-1979 yılları arasında mali bünye zayıflıkları olduğu ve kârlılığın yıldan yıla azalma gösterdiği saptandı. Bundan sonraki alt bölümde bankalar topluluğunun bünyesindeki zayıflama ve kârlılıktaki azalmaların ne-

denleri ve sonuçları ile mali ve ekonomik analiz göstergelerine etkileri incelenecektir.

IV- BANKALAR TOPLULUĞUNDA MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELER

Bankalar topluluğunda mali bünye zayıflıkları ve kârlılık düşmelerinin etkileri incelenirken mali ve ekonomik göstergeler üç grupta toplanacaktır. Bu gruplar, yatırım politikası ve sermaye yeterliliği göstergeleri ile gelir gider ve kârlılık göstergeleridir.

A- YATIRIM POLİTİKASI GÖSTERGELERİ

Yatırım politikası göstergeleri, bankaların elinde mevcut fonların çeşitli gelir getiren aktifler arasında, nasıl dağıtıldığını ortaya koymaktadır. Bankaların gelir gücünü etkiledikleri için ortaklar açısından büyük önem taşırlar(6).

(6) GARCIA, F.L., How to Analyze a Bank Statement, Sixth Edition, Bankers Publishing Company, Boston, 1979, s.189

Bankalar topluluğunda çeşitli gelir getiren aktif kalemlerin gelir getiren aktifler toplamına oranları TABLO 1,8'de verilmiştir.

TABLO 1.8

GELİR GETİREN AKTİF KALEMLER/GELİR GETİREN
AKTİF YÜZDELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
KREDİLER TOP./GELİR GETİREN AKTİFLER	.717	.729	.701	.688	.701
KKK/GELİR GETİREN AKTİFLER	.167	.157	.174	.179	.169
TAH-HİSSE SENET/GELİR GETİREN AKTİF	.023	.040	.051	.055	.048
TCMB.SER/GELİR GETİREN AKTİF	.032	.023	.031	.028	.031
BANKALAR/GELİR GETİREN AKTİF	.036	.026	.017	.021	.025
İŞTİRAK/GELİR GETİREN AKTİF	.022	.022	.022	.026	.023

Yukarıda TABLO 1.8'de görüldüğü üzere gelir getiren aktif türleri arasında krediler kalemi büyük öneme sahip bulunmaktadır. Krediler toplamının gelir getiren aktiflere oranları 1975'de %71.7 iken, 1976'da %72.9'a yükselmiş, 1977'de %70.1'e, 1978'de %68.8'e düşmüş, 1979'da tekrar % 70.1'e ulaşmıştır.

Kredilerden sonra ikinci derecede gelir getiren aktif türü, kanuni karşılıklar kasası kalemidir. Bunun gelir getiren aktif toplamı içinde yaklaşık % 17 payı bulunmaktadır. Tahvil ve hisse senetleri cüzdanı oranı, 1975 yılına göre yükselme gösterirken, bankaların paylarında azalma gözlenmekte, TCMB.Ser/Gelir getiren aktif ve iştirak/gelir getiren aktif oranlarında kayda değer bir değişme söz konusu değildir.

Kısaca, aktif kompozisyonu içinde gelir getiren aktifler ve bunun içinde de krediler kalemi en büyük yüzdeye sahiptirler. Bunu kanuni karşılıklar kasası izlemektedir. Bankalar topluluğunun elinde mevduat fonları bu en büyük gelir getirici aktif kalemler arasında nasıl dağıttığı konusu TABLO 1.9'da YATIRIM POLİTİKASI GÖSTERGELERİ TABLOSU'nda sunulmuştur.

TABLO 1.9

YATIRIM POLİTİKASI GÖSTERGELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
KREDİLER TOP./MEVDUAT TOPLAMI	.873	.892	.882	.843	.859
GELİR GETİREN AKTİF/ KULB. FON	.996	.958	.891	.858	.872
MEVDUAT TOP./KULB.FON	.818	.783	.708	.701	.712
SERBEST SERMAYE/ KULB.FON	.021	.024	.018	.013	.012
TEDAV.TAHVİL/KULB.FON	.002	.001	.002	.002	.002
TAAHHÜTLER/KULB.FON	.157	.190	.270	.282	.273

Krediler/Mevduat Oranı, yatırım politikasını değerlen -
dirmede kullanılan göstergelerin başında gelir. Mevduat bi-
çimindeki fonların ne ölçüde kredi piyasasına kanalize edil-
diğini gösterir.

Ayrıca, bazı analistlerce, ters anlamda bu likidite göstergesi olarak da kullanılmaktadır. Bu oran yükseldikçe, bankaların riskli yatırımlarının(8) artacağı ve likiditenin düşeceği vurgulanmaktadır(9).

Bankalar topluluğunda Krediler Top./Mevduat Top. göstergesi, 1973 yılında % 87.3 iken 1976'da % 89.2'ye yükselmiştir. Ancak, 1977 ve 1978 yıllarında sırasıyla % 88.2 ve %84.3 oranlara düşmüştür. 1979 yılında yeniden % 85.9 düzeyine çıkmıştır.

A.B.D.'de Krediler/Mevduatlar göstergesine ilişkin bilgiler banka büyüklüklerine göre TABLO 1.10'da verilmiştir(10).

(8) Toplam aktiflerden, nakid, merkez bankası dahil tüm bankalardaki mevduatlar, hazine bonoları ve devlet tahvilleri düşüldükten sonra kalan büyüklüğü kapsamaktadır.

(9) GARCIA, a.g.k., s.191-192

(10) FEDERAL DEPOZİT INSURANCE CORPORATION, a.g.k.

TABLO 1.10

A.B.D.'DE KREDİLER/MEVDUAT ORANLARI

	1976	1977
<u>AKTİF SINIFLARI</u>		
AKTİF TOPLAMI 5 MİLYON \$ ALTINDA OLAN BANKALARDA	54.71	56.42
AKTİF TOPLAMI 5-9.9 MİLYAN \$ ARASINDA OLAN BANKALARDA	56.71	58.97
AKTİF TOPLAMI 10.0-24.9 MİLYON \$ ARASINDA OLAN BANKALARDA	56.99	59.37
AKTİF TOPLAMI 25.0-99.9 MİLYAN \$ ARASINDA OLAN BANKALARDA	57.32	59.93
AKTİF TOPLAMI 100.0-299.9 MİLYON \$ ARASINDA OLAN BANKALARDA	57.02	59.90
AKTİF TOPLAMI 300 MİLYON \$ VE DAHA FAZLA OLAN BANKALARDA	61.65	62.58
BANKALAR TOPLULUĞUNDA	56.91	59.36

A.B.D.'de Krediler/Mevduatlar oranı, bankalar büyüklüğüne yükselmekle birlikte ortalama olarak % 60'ın altında sey-

retmektedir. Türkiye'deki Krediler/Mevduatlar oranının çok altında bulunmaktadır. Bu durum, Türk banka sisteminde riskli bir yatırım politikası izlendiği sonucuna götürmektedir.

Yatırım politikası ile ilgili diğer bir gösterge de Gelir Getiren Aktif/Kulb.Fon göstergesidir. Bu, bankaların elinde mevcut kullanılabilir fonları yatırımlara dönüştürme gücünü ifade eder.

Araştırma kapsamına giren 33 banka da Gelir Getiren Aktif/Kulb.Fon Göstergeleri, 1975'de %99.6 iken, yıldan yıla azalarak 1978'de %85.8'e düşmüş, 1979'da %87.2 olmuştur. Bu eğilim, kullanılabilir fonlardan gelir getiren aktiflere yatırılan bölümün yıldan yıla azalmakta olduğunu kanıtlamaktadır. Doğal olarak, kullanılabilir fonların gelir getirmeyen aktiflere yatırımları yükselmektedir. Nitekim, Serbest Sermaye/Kulb.Fon göstergesinin gittikçe düşmesi, gelir getirmeyen aktif kalemlerden sabit kıymetlere olan yatırımların arttığını açıkça ortaya koymaktadır.

Genel olarak mevduatlar/kulb.Fon oranı yıldan yıla düşerken Taahhütler/Kulb.Fon oranı yükselen bir trend göster -

mektedir. Öte yandan, Tedavüldeki Tahviller/Kulb. Fon oranı -
nın hem düşük düzeyde bulunması ve hemde yıldan yıla belir -
gin değişiklik göstermemesi, bankalarda tahvil ihracı yoluyla
sermaye piyasasından fon sağlama politikalarına ilgi göste -
rilmediğini belgelemektedir.

B- SERMAYE YETERLİLİĞİ GÖSTERGELERİ

Bankalar topluluğunda sermayenin yeterliliği konusu ile
ilgili değerlendirmelerde kullanılan göstergeler aşağıda TAB-
LO 1.11'de Sermaye Yeterliliği göstergeleri tablosunda su -
nulmuştur.

TABLO 1.11

SERMAYE YETERLİLİĞİ GÖSTERGELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
TOP.BORÇ/ÖZ SERMAYE	24.680	24.379	27.993	32.491	35.325
MEVDUAT TOP./ÖZ SERMAYE	18.544	17.819	18.261	20.477	22.727
GELİR GETİREN AKTİF/ ÖZ SERMAYE	22.588	21.799	22.962	25.084	27.841
İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE	1.010	1.316	1.310	1.436	1.176

Görüldüğü gibi, bankalar topluluğunda Top.Borç/Öz ser - maye oranı,yıldan yıla önemli ölçüde yükselmektedir.1975 yı - lında 1TL. öz sermayeye 24.6 TL. borç düşerken 1979'da 35.5 TL. düşmektedir. Bu durum, bankalarda borç-özkaynak dengesi - nin özkaynak aleyhine yıldan yıla bozulmakta olduğunu kanıt - lamaktadır. Buna paralel olarak, Mevduat Top./Öz sermaye ve Gelir Getiren Aktif/Öz Sermaye göstergeleri de yükselmekte - dir.

Öte yandan, ihtiyat/ödenmiş sermaye göstergesinde kay - da değer artışların olmaması oto finansman yoluyla öz kaynak - ları arttırma politikasının değişmemesinden ileri gelmekte - dir.

A.B.D.'deki bankalarda sermaye yeterliliği göstergeler - rinden, Toplam borç/Öz sermaye, Mevduat Toplamı/ Öz Sermaye ve Gelir getiren aktif/Öz sermaye göstergeleri aşağıda TABLO 1.12'de özetlenmiştir(11).

(11) FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION, a.g.k.

TABLO 1.12

A.B.D.'DE SERMAYE YETERLİLİĞİ GÖSTERGELERİ

	1976	1977
TOPLAM BORÇ/ÖZ SERMAYE	14.26	14.73
MEVDUAT TOP./ÖZ SERMAYE	12.80	13.11
GELİR GETİREN AKTİF/ÖZ SERMAYE	13.48	13.88

Türkiye ve A.B.D.'deki sermaye yeterliliği göstergeleri karşılaştırılacak olursa, Türk bankalar sistemindeki göstergelerin çok yüksek düzeyde olduğu görülmektedir. Sermaye yeterliliği göstergelerindeki bu yükseklikler, mali gücün zayıf olduğunu ve öz sermaye yönünden güçlendirici politikaların geliştirilmesi zorunluluğunu kanıtlamaktadır. Ancak, bankalarda optimal sermaye yapısının ve dolayısıyla sermaye yeterliliği göstergelerinin ne olması gerektiği konusu bu araştırmanın kapsamı dışında olup ayrıca araştırılması gereken önemli bir sorundur.

C- GELİR-GİDER VE KÂRLILIK GÖSTERGELERİ

Bu alt bölümde, bankalar topluluğunun gelir, gider ve kârlılık analizinde, Toplam Faaliyet Gelirleri/Gelir Getiren aktif, Toplam Faaliyet Giderleri/Gelir Getiren Aktif, Faaliyet Kârı/Gelir Getiren Aktif, Vergi Öncesi Net Kâr/ Gelir Getiren Aktif, Vergi Öncesi Net Kâr/Öz Sermaye, Ortalama aktif Geliri ve Verilen Efektif Nominal Faiz Oranı göstergeleri kullanılacaktır. Adı geçen göstergeler TABLO 1.13'de sunulmuştur.

TABLO 1.13

GELİR-GİDER VE KÂRLILIK GÖSTERGELERİ

	1975	1976	1977	1978	1979
TOP.FAAL.GEL/GELİR GETİREN AKTİF	.092	.099	.104	.113	.116
TOP.FAAL.GİD./GELİR GETİREN AKTİF	.078	.081	.088	.099	.110
FAALİYET KÂRI/GELİR GETİREN AKTİF _K	.014	.018	.016	.014	.006

TABLO 1.13'ÜN DEVAMI

	1975	1976	1977	1978	1979
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/GE- LİR GETİREN AKTİF	.009	.013	.010	.007	.003
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/ ÖZ SERMAYE	.219	.295	.242	.200	.099
ORTALAMA AKTİF GELİRİ	.078	.082	.079	.081	.086
VERİLEN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI	.047	.048	.052	.072	.060
BRÜT KÂR MARJİ (GROSS MARKUP)	.031	.033	.027	.008	.026

Daha önceki bölümlerde bankalar topluluğunun gelir-gider ve kârlılık durumlarının analizinde; faaliyet giderlerinin, gelirlerden daha hızlı bir büyüme hızı gösterdiği ve toplam gelirlerin yüzdesi olarak giderlerin arttığı, faaliyet kârı ve net kâr bölümlerinin azaldığı saptanmış idi. TABLO 1.13'-deki göstergelerin karşılaştırılmasından elde edilen sonuç - lar da bu tesbiti destekleyici niteliktedir. Şöyleki;

Toplam Faaliyet Gelirleri/Gelir Getiren aktif oranı ; yıldan yıla, yavaşda olsa, bir yükselme göstermektedir. Bu oran, 1975'de %9.2 iken, 1979'da % 11.6 düzeyindedir. Buna paralel olarak, Toplam Faaliyet Gideri/Gelir Getiren Aktif oranı da yükselen bir seyir izlemektedir. Ancak, her iki orandaki yükselmeye karşılık, 1976'dan itibaren Faaliyet Kârı/Gelir Getiren Aktif, Vergi Öncesi Net Kâr/Gelir Getiren Aktif ve Vergi Öncesi Net Kâr/Öz sermaye göstergeleri düşmektedir. Bu durum, giderlerin gelirlerden daha hızlı artması ve dolayısıyla giderlerin toplam gelirlere oranının yükselmesinin gelir-gider ve kârlılık göstergelerine yansımalarıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan göstergelerden, Ortalama Aktif Geliri, Verilen Efektif Nominal Faiz Oranı, Brüt Kâr Marjı ve bunlar arasındaki ilişkiler bankaların ekonomik yapısına ilişkin ilginç bir özelliği ortaya koymaktadır.

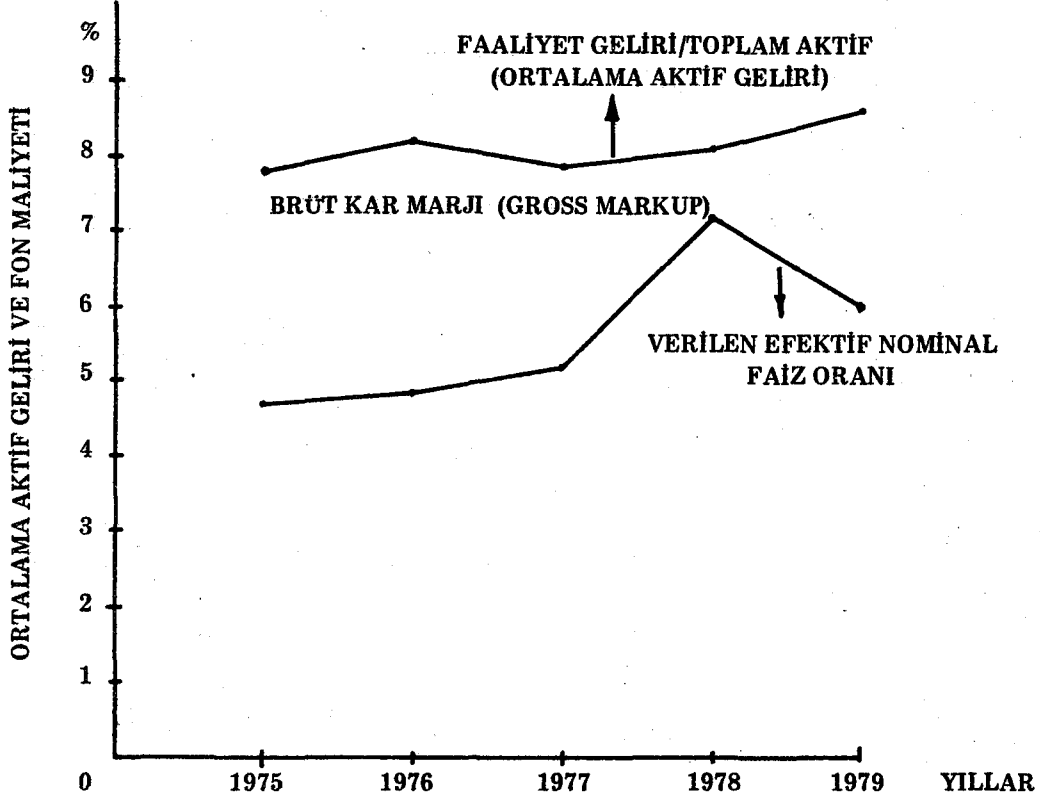
Ortalama Aktif Geliri, Toplam Faaliyet gelirinin aktifler toplamına bölünmesiyle bulunmakta olup ortalama olarak aktiflerin yüzde kaç brüt gelir/getirdiklerini göstermekte -

dir. Bankalar topluluğunda, ortalama aktif geliri, % 8 ci -
varında olup, 1977 yılı dışında yavaş bir yükselme göster -
mektedir.

Öte yandan, Verilen Efektif Nominal Faiz Oranı, Veri -
len Faiz Komisyonların mevduatlar toplamına bölünmesiyle el
de edilmektedir. Bu gösterge, en büyük fon kaynağı olarak
mevduatların Bankalara maliyetlerinin ortalama yüzde kaç ol
duğunu gösterir. Buna göre, bankalar topluluğunda 1975 yı
linda % 4.7 olan fon maliyeti yıldan yıla yükselerek 1979
sonunda % 6 düzeyine varmıştır.

Brüt Kâr Marjı (Gross Markup) ise, Ortalama Aktif ge -
liri ile Verilen Faiz Komisyon arasındaki farktır. Bankala -
rın temel ekonomik işlevleri gereği, fon transfer faaliyet -
lerinden sağladıkları brüt kâr marjını ifade etmektedir. Bu
gösterge yıldan yıla azalma eğilimi içindedir.

Türk Banka Sisteminde ortalama Aktif Geliri-Verilen E -
fektif Nominal Faiz Oranı ve Brüt Kâr marjı arasındaki i -
lişkiler ŞEKİL-1'de grafik olarak verilmiştir.



ŞEKİL-1

TÜRK BANKA SİSTEMİNDE
ORTALAMA AKTİF GELİRİ-EFEKTİF FAİZ ORANI VE BRÜT
KÂR MARJİ İLİŞKİLERİ

Şekil-1'de görüldüğü gibi, Ortalama Aktif Geliri ile Efektif Faiz oranı arasındaki alan yıldan yıla daralmakta -dır. Bu daralma, özellikle 1978 yılında maksimum düzeye u -laşmıştır. 1979'da tekrar genişlemekle beraber geçmiş yıl -lardaki düzeyinin altında kalmıştır.

Özellikle 1978 yılında ortalama aktif geliri ile efek -tif faiz oranı arasında görülen daralmanın temel nedeni faiz oranlarında mevduat sahipleri lehine yapılan düzenlemedir(12). Ancak,1979 yılında farkın tekrar büyüdüğü görülmektedir.

Türk banka sistemi ile karşılaştırma yapmak amacıyla, A.B.D. banka sistemindeki Ortalama Aktif Geliri - Faiz Ora -nı ve Brüt Kâr Marjı (Gross Markup) yüzdeleri TABLO 1.14' de ve ŞEKİL-2'de sunulmuştur (13).

(12) Ayrıntılı bilgi için bkz; 28.2.1978 tarih ve 16214 sa -yıllı Resmi Gazete'de yayınlanan 7/14687 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı,

(13) POLAKOFF, E.Murray ve Diğerleri; Financial Institutions and Markets, Houghton Mifflin Co, Boston -1970,s.125 - 127.

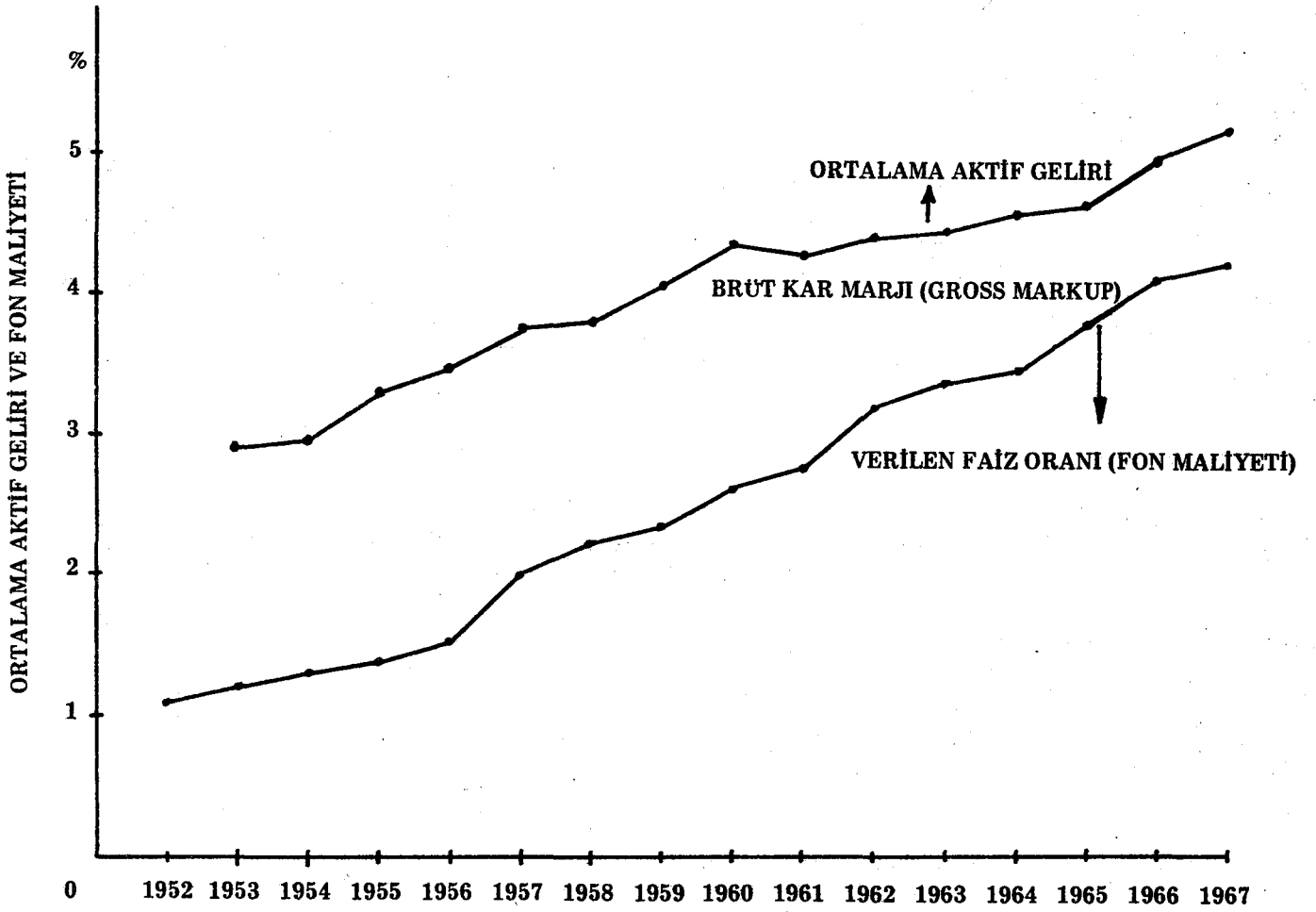
TABLO 1.14

A.B.D. BANKA SİSTEMİNDE ORTALAMA AKTİF GELİRİ-
FAİZ ORANI VE BRÜT KÂR MARJİ YÜZDELERİ

YILLAR	ORTALAMA AKTİF GELİRİ	VERİLEN FAİZ ORANI (FON MALİYETİ)	BRÜT KÂR MARJİ (GROSS MARKUP)
1952	2.71	1.13	1.58
1953	2.93	1.23	1.70
1954	2.96	1.30	1.66
1955	3.13	1.36	1.77
1956	3.47	1.58	1.89
1957	3.75	2.08	1.67
1958	3.76	2.20	1.56
1959	4.07	2.36	1.71
1960	4.37	2.61	1.76
1961	4.28	2.73	1.55

TABLO 1.14'ÜN DEVAMI

YILLAR	ORTAALAMA AKTİF GELİRİ	VERİLEN FAİZ ORANI (FON MALİYETİ)	BRÜT KÂR MARJİ (GROSS MARKUP)
1962	4.38	3.23	1.15
1963	4.44	3.34	1.10
1964	4.56	3.47	1.09
1965	4.62	3.73	.89
1966	4.97	4.11	.86
1967	5.10	4.31	.79



ŞEKİL - 2

A.B.D. BANKA SİSTEMİNDE ORTALAMA AKTİF GELİRİ - FAİZ ORANI (FON MALİYETİ) VE
BRÜT KAR MARJİ (GROSS MARKUP) İLİŞKİLERİ

5 TABLO 1.14'de görüldüğü gibi, brüt kâr marjı (Gross Mar kup) 1952-1960 yılları arasında, 1952 ve 1958 yılları hariç ortalama % 1.70 civarında seyretmiştir. 1960'ı izleyen yıl - larında, mevduat piyasasında, bankalar ile diğer finansman ku - rumları arasındaki yoğun rekabetin başlaması ile birlikte brüt kâr marjı düşmeye başlamıştır. 1962, 1963 ve 1964 yıl - larında % 1.10 - 1.15 iken, 1965'den itibaren % 0.9'un al - tına inmiştir(14). Dolayısı ile, ortalama aktif geliri ile, fon maliyeti (Faiz Oranı) arasındaki alan giderek daralmak - tadır. Bu daralma Şekil-2'de net olarak gözlenmektedir.

Türk ve A.B.D. banka sistemlerindeki ortalama aktif ge - liri- fon maliyeti ve brüt kâr marjı ilişkilerinin karşılaşt - ırmalı analizinde şu sonuçlar elde edilmektedir:

- Türk Banka sistemindeki kâr marjı, Amerika'daki ban - kalara göre çok yüksek düzeydedir. Bir başka deyişle, Türk Bankalar Topluluğu yüksek kâr marjı altında çalışmaktadır.

(14) POLAKOFF, a.g.k. s.126

- Mevduat piyasalarında rekabetin başlaması kâr marjları üzerinde daraltıcı etki yapmaktadır. Ancak, Türkiye'de faiz oranlarının serbest bırakılmasından sonra mevduat piyasasında başlayan rekabetin bankalar topluluğunun kâr marjları üzerindeki etkileri gelecek dönemlerde ayrıntılı olarak incelenecektir.

Adayın ulaştığı sonuçlara
hali vcrnemat elde değıl. Bu da
teyın ~~g~~ plannesi gerekl. bir alandan
seçilip ve iyi ilendiginde bir karutadır.

İ K İ N C İ B Ö L Ü M

GÖSTERGELERİN DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

Birinci bölümde 33 banka bir bütün olarak ele alınıp birleştirilmiş mali tablolarından yararlanarak incelendi. Oysaki, tek tek bankaların incelenmesi mali bünye ve faaliyetlerde meydana gelen değişmeler hakkında daha fazla bilgi verebilir. Bu amaçla, 33 bankanın mali ve ekonomik göstergelerinin istatistiksel dağılımına girilecektir. Bunun için ilk önce bu bölümde göstergelerin dağılımlarını açıklamak için kullanılan dağılım istatistikleri, ortalamalar ve dağılıma ve frekans bölünmesinin şeklini saptama ölçüleri alt başlıkları içinde tanımlanmaktadır.

I- ORTALAMALAR

Mali ve ekonomik göstergelerinin dağılımlarını açıklamak için kullanılan ortalamalar, ağırlıklı ortalama, aritmetik ortalaması, Ortanca (Median) alt ve üst çeyrek' tir .

17

Bunların tanımları aşağıda kısaca verilmiştir.(1)

A- AĞIRLIKLI ORTALAMA

Bir göstergenin ağırlıklı ortalaması bankaların birleştirilmiş mali tablolarından elde edilen gösterge değeridir . Örneğin net kâr/ Öz Sermaye göstergesinin ağırlıklı ortalaması 33 bankanın net kârının toplamının öz sermayelerinin toplamına bölünmesi ile elde edilir.

İstatistikde ağırlıklı ortalamanın başlıca kullanılış yerlerinden birisi, oranların ortalamasının tartıllı esasa göre hesaplanmasıdır. Bu hesaplamada, oranların ortalaması alınırken paydaki rakam tartı olarak verilmektedir. Çünkü, ortalaması alınacak oranların önemi paydalarına göre değişmektedir.(2).

(1) Dağılım İstatistiklerinin tanımları konusunda ayrıntılı için bkz; ERTUNA, Özer, İmalat Sektörü Özel Kesiminde Mali ve Ekonomik Göstergeler (1973-1975) BİLDİRİ RAPOR SIS-TEMI, Boğaziçi Üniversitesi Yayınları, s.47-45

(2) GÜRTAN, Kenan, İstatistik ve Araştırma Metodları-İktisat ve İş İdaresine Tatbikatı, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme İktisadi Enstitüsü Yayını No:32, İstanbul-1977, s.235-236.

Şu formülle hesaplanmaktadır;

$$T = \frac{t_i G_i}{t_i}$$

Burada G_i ortalaması alınacak oranları, t_i ise her oranın kavradığı birim sayısını ifade etmektedir.

Bankalarda göstergelerin ağırlıklı ortalamalarının hesaplanmasında yukarıdaki formülden yararlanılabilir. Ancak, bu yolla elde edilen sonuçlar, birleştirilmiş mali tablolar-
dan sağlanan gösterge değerleriyle aynı olmaktadır(3). Bu nedenle, bankalar topluluğunun birleştirilmiş mali tablolarının verdiği gösterge değerleri ağırlıklı ortalama olarak kullanılmaktadır.

-
- (3) Örneğin, (A) bankasında 35 borç ve 65 öz sermaye, (B) bankasında 40 borç ve 60 öz sermaye olduğunu varsayalım. Bu bilgilere göre, Borç/Öz sermaye göstergesinin ağırlıklı Ortalaması:

$$T = \frac{t_i G_i}{t_i} = \frac{65 \times 35}{65} + \frac{60 \times 40}{60} = \frac{75}{125} = 0,60$$

olmaktadır.

Birleştirilmiş mali tablolardan giderek de aynı sonuca ulaşmak mümkündür. Örnekteki (A) ve (B) bankasının birleştirilmiş mali tablolarındaki borç toplamı ($35+40=75$) ve öz sermaye toplamı ($65+60=125$) olacağına göre, borç / öz sermaye oranının ağırlıklı ortalaması ($75/125=0,60$) da 0.60'dır.

B- ARİTMETİK ORTALAMA

Bir göstergenin aritmetik ortalaması gösterge için elde edilen değerlerin toplamının gösterge sayısına (banka sayısına) bölünmesiyle elde edilir. Aritmetik ortalama büyük ve küçük bankaların göstergeleri ortalamasının hesaplanmasında eşit ağırlık taşır.

C- ORTANCA(Median)

Değerleri küçükten büyüğe doğru sıralanmış bir gösterge serisinde tam ortaya düşen ve dolayısıyla seriyi iki eşit kısma bölen birimin değeridir. Bu, serinin tam ortasına isabet eden birimin değeri olduğundan, serinin uçlarında anormal (aşırı küçük ve aşırı büyük) değerlerden etkilenmez. Aritmetik ortalama gibi hassas bir ortalama değildir.

D- ALT VE ÜST ÇEYREK(Lower and Upper Quart)

Değerleri küçükten büyüğe doğru sıralanmış bir seride seriyi dört eşit kısma bölen değerlere kartil adı verilmekte -

(1)

dir. Seriyi dört eşit kısma bölen kartil sayısı üçtür. Bun - lar, birinci, ikinci ve üçüncü kartil olarak tanımlanmakta - dır(4). Bu çalışmada birinci kartil alt çeyrek, üçüncü kar - til üst çeyrek olarak ifade edilmektedir. Serideki değerlerin $1/4$ 'ü alt çeyreğin altında $3/4$ 'ü bunun üstündedir. Buna kar - şılık serideki değerlerin $3/4$ 'ü üst çeyreğin altında, $1/4$ ' ü üstündedir.

II- DAĞILMA VE FREKANS BÖLÜNMESİNİN ŞEKLİNİ SAPTAMA ÖLÇÜLERİ

Mali ve ekonomik göstergelerde dağılma ve frekans bölün - mesinin şeklini saptamada kullanılan istatistiksel ölçüler , Genişlik(Range), Varyans, Standart Sapma, Çarpıklık(Skewness) ve Yükseklik (Kurtosis)'dir.

A- GENİŞLİK (Range)

Genişlik, bir seride en yüksek ile en düşük değerlerin

(4) GÜRTAN, a.g.k. s.274-275.

farkıdır. Göstergenin ne denli değişme gösterdiğini açıklar.

En düşük, (Minimum) gösterge değerlerinden en düşük olan değerdir.

En yüksek (Maksimum), gösterge değerlerinden en yüksek olan değerdir.

B- VARYANS

Varyans, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında ne kadar yoğunlaştığını belirten bir istatistiktir. Varyansın küçük çıkması göstergelerin aritmetik ortalama etrafında yoğunlaştığını gösterir.

Varyans aşağıdaki formül ile hesaplanır:

$$s^2 = \frac{\sum_{i=1}^N (G_i - \bar{G})^2}{N-1}$$

Burada;

s^2 = Varyans,

G_i = i bankası için gösterge değeri,

$\bar{G}$ = göstergenin aritmetik ortalaması

N = gözlem (banka) sayısıdır.

C- STANDART SAPMA

Standart sapma varyansın kareköküdür. Varyansın gösterdiği yoğunlaşmayı ölçer. Varyans hesaplama da farkların kareleri alındığı için rakamların boyutları değişmiştir. Standart sapma varyansın karekökü olduğu için boyutları gösterge boyutları ile karşılaştırılabilir durumdadır.

D- ÇARPIKLİK(Skewness)

Çarpıklık dağılımın simetrik olup olmadığını ölçen bir istatistiktir. Çarpıklık istatistiği sıfır değer aldığı anda , dağılım tam simetriktir. Değer büyüdükçe çarpıklık büyür . Çarpıklığın değeri artı çıktığında verilerin aritmetik ortalamasının sağında yoğunlaştığı, eksi çıktığında solunda yoğunlaştığı anlaşılır. Çarpıklık şu formül ile hesaplanır:

$$\text{Çarpıklık} = \frac{\sum_{i=1}^N (G_i - \bar{G})/s^2}{N}$$

Burada değişkenler, varyansı açıklarken tanımlandığı gibidir. Görüldüğü gibi aritmetik ortalamada sapmaların küpü alındığından artı ve eksi değerler birbirlerini götürmekte ve tam simetrik dağılımlar için 0 değeri elde edilmektedir.

I YÜKSEKLİK(Kurtosis)

Yükseklik dağılımının normal dağılıma kıyasla basık veya dik olduğunu ölçer. Normal dağılımının yüksekliği sıfırdır. Yükseklik artı değerli çıktığında dağılım normal dağılıma kıyasla daha diktir. Yükseklik eksi değerli çıktığında ise dağılım normal dağılımdan daha basıktır. Yükseklik şu formül ile hesaplanır.

$$\text{Yükseklik} = \frac{\sum_{i=1}^N (G_i - \bar{G})^4 / S^4}{N} - 3$$

Buradaki değişkenlerde önceden tanımlandığı gibidir.

Bundan sonraki bölümlerde, burada açıklanan dağılım istatistiklerinden yararlanılarak mali ve ekonomik göstergelerin dağılımları konusunda ayrıntılara inilecektir.

Ü Ç Ü N C Ü B Ö L Ü M

MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN DAĞILIMLARI

Bundan sonraki çalışmalarda 1975-1979 yıllarını kapsayan beş yıllık süre için mali ve ekonomik analiz göstergelerinin istatistiksel dağılımları ve bu dağılımlarda yıldan yıla meydana gelen değişmeler açıklanacaktır. Böylece, bankaların mali bünyesi, gelir-gider ve kârlılık durumu, kârın dağıtımı, şubeleşme ve ücret politikası temel dağılım istatistiklerinin de yardımıyla derinlemesine analiz edilip değerlendirilecektir.

Mali ve ekonomik analiz göstergelerinin istatistiksel dağılımları iki aşamalı bir çalışmanın sonucunda edilmiştir. Birinci aşamada, BANKRAPOR SİSTEMİ kullanılacak araştırma kapsamına alınan 33 bankanın her biri için mali ve ekonomik analiz göstergeleri elde edilmiştir. İkinci aşamada, bu göstergelerine dayanarak beş yıl için ayrı ayrı istatistiksel dağılımlar ve bu dağılımların istatistiksel değerleri

hesaplanmıştır(1). 1975 yılı için elde edilen gösterge dağılımları ve dağılım istatistikleri örnek olarak BÖLÜM 3 Ek:1'-de sunulmuştur(2). BÖLÜM 3 Ek:2'de 33 bankanın her birinin göstergelerinin dağılımlarda hangi bölüme düştüğünü göstermektedir. Bölümler içinde ise, yalnızca gösterge dağılımları ile ilgili temel istatistik değerler verilmektedir.

Bu bölümde mali bünye ile ilgili göstergelerin dağılımları likidite ve Yatırım Politikası ile sermaye yeterliliği göstergeleri alt bölümleri içinde tek tek ele alınarak, incelenecektir.

-
- (1) Göstergelerin dağılımları elde edilirken, esas olarak, Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi Öğretim Üyesi Prof. Dr. Özer Ertuna'nın sanayi işletmeleri için geliştirdiği bilgisayar programlarından yararlanılmıştır. Bilgisayar programının özellikleri konusunda ayrıntılı bilgi için bkz: ERTUNA, a.g.k., s.45-47.
 - (2) 1975-1979 dönemi için elde edilen gösterge dağılımları ve dağılım istatistikleri yazarda mevcut olup okuyucu ve araştırmacıların incelemesine açıktır.

I- LİKİDİTE VE YATIRIM POLİTİKASI
GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- LİKİDİTE ORANI

Likidite oranı, bankaların mali durum tablolarının akti-
finde yer alan Kasa, T.C. Merkez Bankası Toplamı, Kanuni Kar-
şılıklar Kasası ve Bankalar kalemleri toplamlarının; pasifteki
Mevduat Toplamı, Taahhütler, Tediye Emirleri ve Muhtelif Ala-
caklılar kalemlerinin toplamına bölünmesiyle elde edilir. Li-
kidite oranının beş yıl için dağılımları ile ilgili temel is-
tatistikler TABLO 3.1' de sunulmaktadır.

TABLO 3.1
LİKİDİTE ORANI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.299	.397	.097	.388	.344	.452
1976	.305	.410	.113	.383	.348	.483
1977	.378	.495	.319	.439	.374	.497
1978	.400	.529	.405	.464	.386	.534
1979	.389	.572	.753	.450	.341	.527

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama dan yüksektir. Bu durum, küçük olan bankaların Likidite oranının büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklamaktadır. Başka bir deyişle, küçük bankalar daha yüksek Likidite ile çalışmaktadırlar. Ortalamalar arasındaki farkın yıldan yıla büyümesi de bu göstergede bankalar, arasında büyük ve küçük bankalar ayrımının önemini vurgulamaktadır. Standart sapma devamlı olarak artmaktadır. Yani gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşması giderek azalmaktadır.

B- TAHVİL VE HİSSE SENETLERİ /MEVDUAT TOPLAMI

Bu gösterge mevduat biçimindeki fonların ne oranda tahvil ve hisse senetlerine yatırıldığını gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.2'de verilmektedir.

TABLO 3.2

TAHVİL VE HİSSE SENETLERİ/MEVDUAT TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.028	.023	.021	.014	.004	.039
1976	.050	.028	.028	.014	.002	.056
1977	.064	.032	.030	.023	.004	.045
1978	.068	.046	.056	.023	.006	.085
1979	.059	.063	.131	.020	.007	.074

1975 - 1978 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan yüksek iken, 1979 da aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamasının önüne geçmiştir. Bu durum, 1975-1978 yıllarında büyük bankalarda mevduatların tahvil ve hisse senetlerine bağlanan bölümünün küçük bankalardan daha fazla olduğunu gösterir. Ancak 1979 da küçük bankalar da mevduatlar büyük bankalardan daha fazla tahvil ve hisse senedi yatırımının finansmanında kullanılmıştır. Genelleme yapmak gerekirse, mevduatların ortalama %4 ü tahvil ve hisse senetlerine yatırılmıştır. Ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri 1975 yılına göre yüksek

düzeydedir. Bu, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda tahvil ve hisse senetlerine bağlanan fonların arttığını ifade etmektedir. Standart sapma da devamlı yükselmektedir. Aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşma yıldan yıla azalmaktadır.

C- KREDİLER TOP./MEVDUAT TOP.

Bu gösterge, mevduatın ne kadarının kredi biçiminde fon kullanıcılarına aktarıldığını gösterir. Bankaların aktif ve pasif kompozisyonu incilenirken de görüldüğü gibi, fon kaynakları içinde önemli yer tutan mevduatlarla, fon kullanımları ve gelir getiren aktifler içinde en büyük paya sahip bulunan krediler arasındaki ilişkileri ölçer. Bankalarda Likidite ve yatırım politikalarını değerlemede kullanılan göstergelerin başında gelir. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 3.3 'de sunulmaktadır.

TABLO 3.3

KREDİLER TOP/MEVDUAT TOP. DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLIL ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.873	.765	.319	.692	.545	.820
1976	.892	.767	.248	.674	.578	.887
1977	.882	.778	.281	.691	.604	.888
1978	.843	.743	.263	.676	.576	.864
1979	.859	.719	.274	.654	.589	.799

Ağırlıklı ortalamanın aritmetik ortalama dan yüksek olması, bu göstergenin büyük bankalarda küçük bankalardan daha yüksek olduğunu gösterir. Büyük bankalarda mevduatın kredi biçiminde kullanıcılara aktarılan bölümü daha büyük ve dolayısıyla mevduat ve kredi piyasaları arasındaki ilişki daha kuvvetlidir. Genel olarak mevduatın küçük bankalarda ortalama %75 i, büyük bankalarda %85 i kredi olarak kullanılmaktadır. Standart sapma da 1975 yılına göre düşme söz konusudur. Daha açık bir ifadeyle, 1975 yılına kıyasla aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşma fazladır.

D- İŞTİRAKLER/MEVDUAT TOPLAMI

İştirakler/Mevduat Toplamı, mevduatların yüzde kaçının iştirak biçimindeki aktiflere bağlandığını gösterir. Bankaların iştirak politikası hakkında bilgi verir. TABLO 3.4 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.4

İŞTİRAKLER/MEVDUAT TOPLAMI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLIL ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.027	.038	.059	.014	.002	.037
1976	.027	.035	.052	.014	.001	.040
1977	.028	.035	.054	.019	.001	.042
1978	.031	.037	.060	.015	.004	.046
1979	.028	.028	.042	.013	.001	.034

1975 - 1978 döneminde aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama-
lamadan yüksek iken, 1979 da aradaki fark kapanmış ve her iki
ortalama başabaş duruma gelmiştir. 1975 - 1978 yıllarında kü-
çük bankalarda büyük bankalara kıyasla, mevduatın daha büyük
bir bölümü iştiraklerin finansmasına ayrılmıştır. Ortalama o-
larak mevduatların % 3.5 iştiraklere bağlanmıştır. Standart
sapmak, 1975 - 1977 döneminde sabit kalırken, 1978 de yüksel-
miş ve 1979 da düşmekle beraber 1975 düzeyiⁿⁱⁿ altında kalmış-
tır. Aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşma, 1975 - 1977
yıllarında değişmez iken, 1978 de azalmış ve 1979da artmıştır

nın

X

E- TOPLAM YATIRIMLAR/MEVDUAT TOPLAMI

Bu gösterge, Tahvil ve Hisse Senetleri, Krediler ve İş-tirakler toplamalarının mevduatlar toplamına bölünmesiyle el-de edilir. Mevduatların ne kadarının yatırımlara dönüştüğü-nü gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3,5 de sunulmuştur.

TABLO 3.5

TOPLAM YATIRIMLAR/MEVDUAT TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.929	.827	.307	.764	.643	.906
1976	.969	.830	.245	.788	.652	.915
1977	.975	.845	.273	.774	.686	.948
1978	.943	.826	.274	.765	.666	.959
1979	.947	.810	.337	.739	.634	.879

Toplam Yatırımlar/Mevduat Toplamı göstergesinin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamasından yüksektir. Bu durum, büyük bankalarda mevduatların yatırımlara dönüşme oranının

küçük bankalardan daha yüksek düzeyde bulunduğunu gösterir. Mevduatların ortalama %82 si yatırımlara bağlanmıştır. Bu gösterge üç ayrı göstergeden oluşmaktadır. Bunlar, Tahvil ve Hisse Senetleri/ Mevduat, Krediler/ Mevduat ve İştirakler/Mevduat göstergeleridir. Bu göstergelerin standart sapmaları karşılaştırılacak olursa, Toplam yatırımlar/ Mevduat Toplamı göstergesinin standart sapması, Tahvil ve Hisse Senetleri/Mevduat ve İştirakler/Mevduat göstergelerinin standart sapmalarından yüksek, Krediler/Mevduatların standart sapmasından düşüktür. Toplam yatırımların aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşması, kredilere oranla daha fazladır.

F- GELİR GETİREN AKTİFLER/ KULLANILABİLİR FONLAR

Bankaların mali durum tablolarının aktifinde yer alan kalemlerden; T.C. Merkez Bankası - Serbest Mevduat, Kanuni Karşılıklar kasası, Bankalar, Tahvil ve Hisse Senetleri ile Krediler kalemleri gelir getiren aktifleri oluşturmaktadır. Öte yandan, pasifteki, Mevduat Toplamı, Tedavüldeki Tahviller ve ÖzSermaye ile Sabit Kıymetler arasındaki farkın toplamaları kullanılabılır fonları kapsamaktadır.

Gelir Getiren Aktifler/Kullanılabılır Fonlar oranı, kullanılabılır fonların yüzde kaçının gelir getiren aktif-

lere bağlandığını gösteren bir yatırım politikası göstergesidir. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 3.6 da verilmektedir.

TABLO 3.6

GELİR GETİREN AKTİF/KULLANILABİLİR FONLAR
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ÇEYREK	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.996	.962	.146	.946	.884	.996
1976	.958	.941	.141	.919	.862	.956
1977	.891	.903	.157	.871	.811	.971
1978	.858	.893	.166	.871	.804	1.000
1979	.872	.877	.175	.861	.791	.957

1975 - 1976 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama dan daha büyük iken, 1977 - 1979 yıllarında aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamanın üzerine çıkmıştır. Gelir getiren Aktifler/Kullanılabilir Fonlar göstergesi, 1975 - 1976 da büyük bankalarda, 1977 - 1979 da ise küçük bankalarda daha yük-

sek düzeydedir. Küçük bankalarda fonları gelir getiren aktif - lere bağlama eğilimi daha fazladır. Kullanılabilir fonların or talama %91 i gelir getiren aktiflere yatırılmakla birlikte gös terge yıldan yıla azalan bir seyir izlemektedir. Genel olarak ortanca, alt ve üst çeyrek istatistik değerleri, azalmaktadır. Bu durum, fonları gelir getiren aktiflere bağlama eğiliminin hem büyük hem küçük bankalarda gittikçe düştüğünü açıklamakta- dır. Standart sapma 1976 yılı dışında sürekli olarak yüksel - mektedir. Bir başka deyişle, aritmetik ortalama etrafındaki yo gunlaşma 1976 yılında artmakta, izleyen yıllarda azalmaktadır.

G- T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST/GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge gelir getiren aktifler içinde T.C. Merkez Bankası'ndaki serbest mevduatın oransal olarak önemini açıklar. TABLO 3.7 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.7

T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST/GELİR GETİREN AKTİF

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTAJAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.032	.034	.038	.029	.001	.053
1976	.023	.032	.032	.023	.006	.049
1977	.031	.031	.032	.025	.007	.047
1978	.028	.030	.030	.017	.003	.044
1979	.031	.034	.034	.022	.012	.041

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamadan yüksek düzeydedir. Bu, gelir getiren aktifler arasında merkez bankasına yatırılan mevduatların oransal olarak küçük bankalarda büyük bankalardan daha yüksek olduğunu ifade eder. Küçük bankalar daha yüksek düzeyde merkez bankasında mevduatı tutarak çalışmaktadırlar. Aritmetik ortalama ve standart sapma da yıldan yıla belirgin bir değişime gözlenmektedir.

38

H- KANUNİ KARŞILIKLAR KASASI/GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge gelir getiren aktifler içinde kanuni karşılıklar kasasının önemini açıklamaktadır. Bu gösterge ile ilgili temel istatistikler TABLO 3.8'de sunulmaktadır.

TABLO 3.8

KANUNİ KARŞILIKLAR KASASI/GELİR GETİREN AKTİF DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.167	.212	.066	.201	.168	.256
1976	.157	.200	.079	.190	.156	.233
1977	.174	.229	.118	.218	.162	.273
1978	.179	.222	.098	.213	.148	.268
1979	.169	.231	.151	.210	.143	.260

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamadan yüksektir. Bu durum, küçük olan bankalarda, Kanuni Karşılıklar Kasası/ Gelir Getiren Aktifler göstergesinin büyük bankalardan daha

yüksek düzeyde bulunduğunu belirtir. Küçük bankalar daha yüksek kanuni karşılıklar oranı ile çalışmaktadır. Genelleme yapılacak olursa, kanuni karşılıklar kasası gelir getiren aktiflerin yaklaşık % 20 sini oluşturmaktadır. Standart sapma 1976 ve 1977 yıllarında yükselmiş, 1978 de düşmüş ve 1979 da tekrar yükselmiştir. Gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması, 1978 yılı hariç, yıldan yıla azalmaktadır.

I- BANKALAR/ GELİR GETİREN AKTİFLER

Gelir getiren aktifler toplamı içinde bankalar mevduatının payını ifade eder. Bankanın yatırım politikası içinde öteki bankalarla olan ilişkilere verilen önemi açıklayan bir göstergedir. TABLO 3.9 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.9
BANKALAR/GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.036	.062	.047	.056	.022	.082
1976	.026	.065	.080	.042	.018	.089
1977	.017	.053	.054	.030	.017	.063
1978	.021	.075	.119	.040	.016	.081
1979	.025	.074	.082	.046	.024	.085

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamadan fazladır. Bankalar/Gelir Getiren Aktifler oranı, küçük bankalarda daha yüksek düzeydedir. Bu durum, küçük bankaların yatırım politikası içinde öteki bankalarla ilişkilere büyük bankalardan daha fazla ağırlık ve önem verdiklerini gösterir. Bankalar gelir getiren aktifler içinde ortalama % 6 dolayında bir paya sahiptir. Standart sapma çok yüksek olup yıldan yıla dalgalanma göstermektedir.

J- TAHVİL VE HİSSE SENETLERİ/GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge, gelir getiren aktiflerin yüzde kaçının tahvil ve hisse senetlerinden oluştuğunu gösterir. Kısmen sermaye piyasası ile olan ilişkilerin yatırım politikası içindeki yerini belirler. TABLO 3.10 bu göstergenin dağılım istatistiklerini sunmaktadır.

TABLO 3.10

TAHVİL VE HİSSE SENETLERİ/GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.023	.020	.020	.010	.003	.036
1976	.040	.026	.027	.010	.003	.042
1977	.051	.028	.028	.019	.003	.037
1978	.055	.039	.049	.017	.005	.079
1979	.048	.039	.046	.019	.004	.064

Bu göstergenin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamasının üzerindedir. Bu, büyük bankalarda gelir getiren aktif-

ler içinde tahvil ve hisse senetleri oranının küçük bankalardan yüksek olduğunu kanıtlar. Bir başka deyişle, büyük bankalarda yatırım politikaları arasında tahvil ve hisse senetlerine yönelik yatırım politikasına küçük bankalardan daha fazla önem verilmektedir. Gelir getiren aktiflerin ortalama %3 ü tahvil ve hisse senedi yatırımlarından oluşmaktadır. Standart sapmada 1978 yılına kadar yükselme, 1979 da düşme gözlenmektedir. Bu sonuç, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmasının azaldığını ve bankalararası farklılaşmanın arttığını vurgulamaktadır.

K- KREDİLER TOP./GELİR GETİREN AKTİFLER

Krediler Top./Gelir Getiren Aktif göstergesi, gelir getiren aktiflerin yüzde kaçının kredilerden oluştuğunu gösterir. Gelir getiren aktiflere yönelik yatırım politikası için de kredi politikasının yerini ve önemini ortaya koyar. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.11' de verilmektedir.

07

TABLO 3.11
KREDİLER TOP./GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ÇEYREK	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.717	.637	.101	.636	.549	.682
1976	.729	.649	.101	.642	.554	.722
1977	.701	.630	.131	.642	.542	.702
1978	.688	.604	.151	.625	.539	.656
1979	.701	.601	.150	.609	.579	.648

Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan yüksektir. Bir başka ifadeyle, büyük olan bankalarda gelir getiren aktifler içinde Kredilerin payı küçük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Gelir getiren aktiflerin yaklaşık % 60 dan fazlasını krediler kalemi oluşturmaktadır. Bu durum, gelir getiren aktif yatırımları içinde kredi politikasının son derece önemli olduğunu ortaya koymaktadır. Standart sapma 1975 yılına göre yükselmektedir. Gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşması azalmaktadır. 1976 yılından itibaren a-

aritmetik ortalamaya paralel olarak ortanca ve üst çeyrek değerleride azalmaktadır. Ancak, Alt çeyrek 1978 yılına kadar azalmakla birlikte 1979 da yeniden yükselmiştir. Bu sonuçlar, 1976 - 1978 döneminde gerek büyük bankalarda ve gerekse küçük bankalarda gösterge değerlerinin düştüğünü açıklamaktadır. 1979 yılında ise gösterge değeri büyük bankalarda düşmeye devam ederken, küçük bankalarda yükselme göstermiştir.

L- İŞTİRAKLER/GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge gelir getiren aktifler içinde iştiraklerin payını gösterir. Bankaların iştirak politikaları hakkında bilgi verir. TABLO 3.12 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.12

İŞTİRAK/GELİR GETİREN AKTİFLER

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AGIRLIKLIL ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.022	.034	.050	.013	.002	.038
1976	.022	.030	.038	.013	.001	.034
1977	.022	.043	.094	.014	.001	.038
1978	.026	.029	.040	.013	.004	.036
1979	.023	.024	.033	.010	.001	.031

Küçük bankalarda İştirakler/Gelir Getiren Aktifler göstergesi büyük bankalardan yüksektir. Aritmetik ortalamanın ağırlıklı ortalamadan büyük oluşu bu görüşü doğrulamaktadır. Gelir getiren aktiflerin ortalama % 3 ünü iştirakler oluşturmaktadır. Ancak aritmetik ortalamaya paralel olarak özellikle 1977 den itibaren ortanca, alt ve üst çeyrek istatistik değerlerinde azalışlar gözlenmektedir. Bu durum, göstergenin hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda azalan bir trend izlediğini kanıtlamaktır. Standart sapma yüksektir. Fakat, son yıllarda düşme eğilimi içindedir. Bu eğilim, 1977 yılına kıyasla aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmanın arttığını belirtmektedir.

M- MEVDUAT TOP./KULLANILABİLİR FONLAR

Bu gösterge bankaların elinde mevcut kullanılabiliirfonlar içinde mevduatların oransal büyüklüğünü açıklar. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.13 de sunulmuştur.

TABLO 3.13

MEVDUAT TOP./KULLANILABİLİR FONLAR

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDANT SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	AĞT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1978	740	.843	.118	.849	.773	.930
1976	723	.826	.114	.835	.757	.902
1977	703	.773	.158	.790	.674	.861
1974	691	.775	.203	.748	.672	.911
1975	682	.837	.469	.783	.713	.858

Statistik ortalama ağırlıklı ortalamadan yüksektir. Bu durum, küçük olan bankalarda kullanılabilir fonlar içinde mevduat payının büyük bankalardan daha yüksek düzeyde bulun-
duğunu gösterir. Mevduatlar kullanılabilir fonların ortalama-
nın altına düşmektedir. Ancak, gerek büyük bankalarda
ve gerekse küçük bankalar da kullanılabilir fonlar oranının
azalışını, 1975 yılına göre, azalma göstermektedir.
Ortalama, alt ve üst çeyrek değerlerindeki azalışlar bu du-
rumu daha ortaya koymaktadır.

2

N- SERBEST SERMAYE/KULLANILABİLİR FONLAR

Serbest Sermaye kavramı, öz sermaye ile sabit kıymetler arasındaki farkı ifade etmektedir. Serbest Sermaye/Kullanılabilir fonlar göstergesinde kullanılabilir fonların ne kadarının serbest sermaye biçiminde olduğunu gösterir. TABLO 3.14 Bu gösterge ile ilgili dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.14

SERBEST SERMAYE/KULLANILABİLİR FONLAR

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.021	.073	.112	.039	.016	.076
1976	.024	.063	.094	.030	.019	.070
1977	.018	.052	.099	.024	.014	.062
1978	.013	.028	.109	.017	.001	.060
1979	.012	.027	.420	.008	-.025	.054

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamadan daha büyüktür. Küçük bankalarda Serbest Sermaye/Kullanılabilir Fonlar göstergesi daha yüksek düzeydedir. Bunun temel nedeni küçük bankaların sabit kıymet yatırımlarının büyük bankalardan daha düşük olmasıdır. Sabit kıymet yatırımları büyüdükçe serbest sermaye küçülmekte ve dolayısıyla kullanılabilir fonlar içindeki payı da düşmektedir. Aritmetik ortalamaya paralel olarak ortanca, alt ve üst çeyrek azalmaktadır. Bu durum genelde hem büyük hem küçük bankalarda sabit kıymet yatırımlarının öz sermayeden daha hızlı büyüdüğünü ve sonuçta gösterenin yıldan yıla azalan bir seyir izlediğini belirtmektedir. Standart sapma yükselmekte ve aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşma azalmakta, bankalar arası farklılaşmalar artmaktadır. Nitekim, bankalar arasında serbest sermayesi negatif olan yani sabit kıymet yatırımları öz sermayelerini aşan banka sayısı yıldan yıla çoğalmaktadır. 1975 yılında, serbest sermayesi negatif olan banka sayısı 2 iken, 1979'da 11'e yükselmiştir. Sabit kıymet yatırımları öz sermayeden daha hızlı büyümektedir.

O- TAAHHÜTLER/KULLANILABİLİR FONLAR

Bu gösterge bankaların kullanılabilir fonlarının ne ka-

darının taahhütlerden oluştuğunu gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.15'de sunulmaktadır.

TABLO 3.15

TAAHHÜTLERİ KULLANILABİLİR FONLAR
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.157	.081	.081	.053	.007	.151
1976	.190	.107	.096	.090	.008	.187
1977	.270	.171	.148	.172	.042	.232
1978	.282	.194	.179	.152	.047	.300
1979	.273	.187	.168	.140	.045	.252

Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan yüksektir. Bu durum, büyük bankalarda kullanılabılır fonlar arasında taahhütlerin küçük bankalardan daha fazla olduğunu gösterir. Büyük

Çalışma analizi ve
yönüne dayalı olarak doküman
çekmektedir. Böylece bankaların
mali ve ekonomik durumundaki
gerçeği yansıtan, bankaların ve
gelecek için acil önlemler

Bankalar merkez bankasının finansman kaynaklarından daha çok yararlanmaktadır. Aritmetik ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek. 1979 yılı dışında, yıldan yıla devamlı olarak yük - selmektedir. Daha açık bir ifade ile hem büyük bankaların ve hem küçük bankaların merkez bankasından sağladıkları fonlar 1979 yılına kadar sürekli olarak artmıştır. 1979 yılında ortalamaalarda azalış olmakla birlikte yine de 1975 düzeyinin çok üzerindedir. Standart sapmada 1975-1978 döneminde yük - selme, 1979'da düşme işlenmektedir. Gösterge değerlerinin a - ritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması 1978 yılına ka - dar yıldan yıla azalmıştır. 1979 yoğunlaşma artmakla birlik - te 1975'e göre çok düşük düzeyde bulunmaktadır.

II- SERMAYE YETERLİLİĞİ İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN DAĞILIMLARI

A- TOPLAM BORÇ/ÖZ SERMAYE

Bankaların mali durum tablolarının pasifinde yer alan kalemlerden; Tedavüldeki Tahviller, Taahhütler, Toplam Mev - dust ve Muhtelif Alacaklılar Toplam Borçları oluşturur. Top -

lam borçların öz sermayeye bölünmesiyle de bu gösterge elde edilir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.16' da verilmektedir.

TABLO 3.16

TOPLAM BORÇ/ÖZ SERMAYE DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AGIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	24.680	18.491	14.436	17.363	9.246	24.309
1976	24.379	19.107	10.962	16.936	9.328	27.903
1977	27.993	23.765	16.105	22.696	11.283	29.851
1978	32.491	3.700	125.662	21.489	10.914	33.188
1979	35.325	38.231	78.553	20.858	5.896	36.541

1975-1978 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama -
madan büyük iken, 1979'da aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama -
manın önüne geçmiştir. Bu durum, 1975-1978'de büyük bankalarda
Toplam Borç/Öz Sermaye göstergesinin daha yüksek düzeyde bu -

lunduğunu göstermektedir. Bankalar küçüldükçe öz sermaye başına düşen borç miktarı düşmektedir. Aritmetik ortalamada 1978'de anormal bir düşme ve 1979'da tekrar büyük bir yükselme gözlenmektedir. Bunun nedeni, bu yıllarda bazı bankaların borç/öz sermaye göstergelerinde meydana gelen değişimlerdir. Doğal olarak aritmetik ortalama serideki bu aşırı değerlerden etkilenmektedir. Ortanca, alt çeyrek düşerken, üst çeyrek yükselmektedir. Başka bir deyişle, Toplam Borç/Öz sermaye göstergesi, 1977'den itibaren küçük bankalarda düşerken, büyük bankalarda yükselme eğilimi içindedir. Ayrıca, bankalar arasında öz sermayeleri negatif olan yani öz sermayeleri bulunmayan bankaların sayıları giderek çoğalmaktadır.

B- İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE

Bu gösterge bankalarda ihtiyat birikimi dolayısıyla otofinansman politikası hakkında bilgi verir. TABLO 3.17 bu göstergenin dağılım istatistiklerini sunmaktadır.

TABLO 3.17

İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	1.010	3.403	7.666	.422	.207	1.655
1976	1.316	4.176	9.967	.412	.206	2.101
1977	1.310	5.176	12.896	.440	.220	1.920
1978	1.436	6.095	15.848	.283	.145	2.860
1979	1.176	17.319	63.140	.266	.106	2.185

X Aritmetik ortalamanın ağırlıklı ortalamadan yüksek olması küçük olan bankalarda oto finansmanın büyük bankalardan daha önemli olduğunu belirtir. Küçük bankalar öz kaynaklarının güçlendirilmesinde oto finansman politikasına daha fazla ağırlık vermektedirler. Aritmetik ortalama paralel olarak standart sapmada yükselmektedir. Ayrıca, standart sapma çok yüksek düzeydedir. Bu durum, aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmanın yıldan yıla azalmakta ve dolayısıyla bankalar arasında oto

finansman politikasına ilişkin farklılaşmaların artmakta olduğunu göstermektedir.

C- GELİR GETİREN AKTİF/ÖZ SERMAYE

Bu gösterg-e gelir getiren aktiflerin ne ölçüde öz kaynaklardan finanse edildiğini açıklar. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 3.18'de verilmektedir.

TABLO 3.18
GELİR GETİREN AKTİF/ÖZ SERMAYE DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	22.588	16.977	13.353	13.927	8.451	22.517
1976	21.799	16.825	9.770	14.101	8.810	23.071
1977	22.962	18.255	10.841	17.932	10.003	24.566
1978	25.084	- 1.093	113.976	16.500	9.591	26.899
1979	27.841	27.805	58.276	15.537	6.993	29.157

Büyük bankalarda öz sermayeye oranla gelir getiren aktifler göstergesi küçük bankalardan yüksektir. Zira, ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamanın üzerinde bulunmaktadır. Aritmetik ortalama 1978 yılında eksi değer almıştır. Bu, bankalar arasında öz sermayesi negatif olan bankaların bulunmasından ileri gelmektedir. Standart sapma yüksek olup 1975 yılına göre büyük artışlar kaydetmiştir. Bankalar arası farklılaşmalar artmıştır.

D- SABİT AKTİF/ÖZ SERMAYE

Bu gösterge öz sermayenin ne kadarının sabit kıymetlere yatırıldığını ölçer. Başka bir deyişle, öz sermaye biçimindeki fonların yüzde kaçının, finans piyasaları dışında, sabit kıymet piyasalarında değerlendirildiği konusunda bilgi veren bir göstergedir. Bankaların mali durum tablolarında sabit kıymetler net değerleriyle gösterilmektedir. Değerlendirmelerde bu husus daima göz önünde bulundurulmalı ve yorumlarda dikkatli davranılmalıdır. TABLO 3.19 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 3.19
SABİT AKTİF/ÖZ SERMAYE DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.511	.470	.404	.363	.150	.585
1976	.446	.432	.337	.372	.132	.558
1977	.513	.758	1.786	.379	.180	.619
1978	.594	.315	1.575	.427	.146	.736
1979	.614	.775	1.219	.343	.102	.922

1977 ve 1979 yılında aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama-
madan yüksek iken, diğer yıllarda ağırlıklı ortalama aritmetik
ortalamanın üzerinde gerçekleşmiştir. Genellikle büyük banka -
larda öz kaynakların sabit kıymetlere bağlanan bölümün daha
fazla olduğu izlenimi elde edilmektedir. Ancak bu konuda, sağ-
lıklı değerlendirmelerin yapılabilmesi için sabit kıymetlerin
brüt değerlerine ilişkin bilgilerin güçde olsa bulunması ve sa

X
4
un

bit aktif/öz sermaye göstergesinin yeniden saptanması zorun -
ludur.

E- İŞTİRAK/ÖZ SERMAYE

Bu gösterge bankalar öz kaynaklarının ne kadarının işti-
rak yoluyla başka şirketlerin finansmanında kullanıldığını
gösterir. TABLO 3.20 bu göstergenin dağılım istatistiklerini
vermektedir.

TABLO 3.20

İŞTİRAK/ÖZ SERMAYE DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.501	.431	.513	.172	.014	.683
1976	.488	.430	.447	.200	.013	.727
1977	.527	.444	.514	.245	.013	.688
1978	.653	.501	.574	.239	.022	.774
1979	.654	.734	1.541	.245	.001	.842

1975-1978 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama-
madan daha büyük olduğu halde, 1979'da aritmetik ortalamanın
gerisinde kalmıştır. 1975-1978'de büyük olan bankalarda öz
kaynakların iştirak yoluyla başka şirketlerin finansmanında
kullanılan bölümü küçük bankalardan yüksektir. Ancak, 1979'da
küçük bankalar iştiraklerine daha fazla öz kaynak aktarmış -
lardır. Genelleme yapılacak olursa, bankalar öz kaynaklarının
ortalama % 50'ini iştirak yoluyla şirketlerin finansmanında kul-
lanılmaktadır. Aritmetik ortalamaya paralel olarak, 1977' den
beri üst çeyrek değerleri de artmaktadır. Bu durum, büyük ban-
kalarda iştirak/ öz sermaye göstergesinin yükseldiğini bel -
gelemektedir.

F- MEVDUAT TOPLAMI/ÖZ SERMAYE

Bankaların mevduat sahiplerinin taleplerini karşılayabil-
me gücü hakkında bilgi veren bir göstergedir. Bu oranın yük -
sekliği veya düşüklüğü, bankaların tasarruf sahiplerine kar-
şı gerektiğinde borçlarını ödeyecek kadar yeterli miktarda öz
sermaye bulunup bulunmadığının göstergesidir. Bununla ilgili
dağılım istatistikleri TABLO 3.21'de sunulmaktadır.

TABLO 3.21

MEVDUAT TOPLAMI/ÖZ SERMAYE DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	18.544	15.480	13.575	12.326	5.524	20.372
1976	17.819	15.157	9.608	12.718	7.252	21.997
1977	18.261	16.923	13.579	13.390	8.406	20.993
1978	20.477	- 4.224	115.669	14.955	6.849	21.428
1979	22.727	25.161	57.765	15.872	6.143	19.994

1975-1978 yıllarında ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama-
madan yüksek iken, 1979'da aritmetik ortalama ağırlıklı orta-
lamanın önüne geçmiştir. Daha açık bir deyişle, 1975-1978 dö-
neminde büyük bankalarda öz sermaye başına düşen mevduat top-
lamı küçük bankalardan yüksektir. Ancak, 1979'da küçük banka-
lardan daha yüksek düzeyde gerçekleşmiştir. Standart sapma çok
yüksektir. Bankalararası farklılaşmalar fazla ve aritmetik or-
talama etrafındaki yoğunlaşmalar çok azdır. Ayrıca aritmetik
ortalama ile ortanca değerlerinin karşılaştırılması, gösterge
serisinde anormal değerlerin bulunduğunu kanıtlamaktadır.

D Ö R D Ü N C Ü B Ö L Ü M

GELİR-GİDER VE KÂRLILIK İLE İLGİLİ GÖSTERGELERİN DAĞILIMLARI

Bu bölümde bankaların faaliyet sonuçları ile ilgili göstergelerin dağılımları üç alt bölüm halinde incelenmektedir. Birinci alt bölümde gelir getiren aktiflerin kârlılık göstergelerinin dağılımları tartışılırken, ikinci alt bölümde çeşitli gelir ve gider göstergelerine dayalı olarak gelir-gider kompozisyonları ve trendleri araştırılmaktadır. Son bölümde ise, ortaklar açısından kârlılık analizleri için geliştirilen göstergelerin dağılımları ele alınmaktadır.

I- GELİR GETİREN AKTİFLERİN KÂRLILIK GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ, GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge gelir getiren aktiflerin gelir getirme gücünü ölçmektedir. Yatırılmış bulunan her yüz liranın kaç lira

*Bunlar nelerdir?
Sonra gelir tablosunun
ikinci bölümünde
sadece giderler var
diyecek.
Azaba gelir
tablosundan
hareket edilebilir mi?
Davit'a sor?*

Eğer gelir tablosundan hareket edilirse, gelir tablosunun bankalara göre düzenlenişinin gösterilmesi gerektirir?

gelir sağladığını ifade eder. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 4.1'de verilmektedir.

TABLO 4.1

TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ/GELİR GETİREN
AKTİFLER DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.092	.110	.039	.095	.089	.111
1976	.099	.381	1.568	.105	.094	.116
1977	.104	.110	.019	.106	.099	.118
1978	.113	.111	.026	.112	.093	.126
1979	.116	.120	.034	.115	.099	.132

Küçük bankalarda Toplam Faaliyet Gelirleri/Gelir Getiren Aktifler göstergesi büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Küçük bankalarda gelir getiren aktiflere düşen faaliyet geliri yüksektir. Aritmetik ortalamasının ağırlıklı ortalamadan yüksek oluşu bunu açıkça göstermektedir. 1976 yılı dışında arit-

metik ortalama da belirgin bir yükselme söz konusu değildir. Yatırılan her yüz lira ortalama 10-12 TL. gelir getirmektedir. Standart sapma yükselen bir seyir izlemektedir. Bir başka de - yişle gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında yo - gunlaşması yıldan yıla azalmaktadır.

B- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/GELİR GETİREN
AKTİFLER

Gelir getiren aktiflerin yüzde kaç oranında faaliyet gi - deri yapıldığını gösterir. TABLO 4.2 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.2

TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.078	.095	.048	.080	.067	.094
1976	.081	.095	.047	.084	.074	.097
1977	.088	.103	.067	.086	.080	.105
1978	.099	.112	.059	.102	.082	.123
1979	.110	.153	.154	.113	.095	.154

Toplam Faaliyet Giderleri/Gelir Getiren Aktifler göstergesi, küçük bankalarda büyük bankalardan daha yüksektir. Gelir getiren aktiflerin % 10 civarında faaliyet gideri yapılmaktadır. Ancak, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda gelir getiren aktiflere oranla toplam faaliyet giderleri yıldan yıla devamlı olarak yükselen bir trend göstermektedir. Göstergenin ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerindeki artışlar bu yargıyı destekleyici niteliktedir. Standart sapmada 1975-1977 döneminde yükselme, 1978'de düşme ve 1979'da yine yükselme izlenmektedir. Kısaca, 1975 yılına göre, değerlerin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması azalmaktadır.

C- FAALİYET KÂRI/GELİR GETİREN AKTİFLER

Faaliyet kârı, toplam faaliyet gelirleri ile toplam faaliyet giderleri arasındaki olumlu veya olumsuz farktır. Gelir getiren aktiflere oranla faaliyet kârı göstergesi, banka yönetiminin performansını ölçen anlamlı bir göstergedir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.3'de sunulmaktadır.

TABLO 4.3

FAALİYET KÂRİ/GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AGIRLIKLIL ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.014	.015	.030	.018	.008	.024
1976	.018	.014	.034	.019	.011	.026
1977	.016	-4.988	28.695	.018	.005	.029
1978	.014	- .002	.059	.012	-.006	.023
1979	.006	- .033	.149	.006	-.031	.014

Göstergenin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamasından yüksektir. Bu durum, büyük olan bankalarda Faaliyet Kârı/ Gelir Getiren Aktifler göstergesinin küçük bankalardan daha yüksek düzeyde bulunduğunu açıklar. Gelir getiren aktiflere oranla, toplam faaliyet gelirleri ve giderleri göstergeleri küçük bankalarda daha yüksek olduğu halde, Faaliyet Kârı/Gelir Getiren Aktifler göstergesi büyük bankalarda daha yüksektir. Bunun nedeni küçük bankalarda toplam faaliyet giderlerinin gelirlerden

daha hızlı artmasıdır. Ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri azalmaktadır. Başka bir deyişle, gerek büyük ve gerekse küçük bankalarda gösterge değerleri yıldan yıla devamlı olarak düşmektedir.

D- VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/GELİR GETİREN AKTİFLER

Bu gösterge gelir getiren aktiflerin ortalama olarak kâr lılıklarını ölçer. TABLO 4.4 bununla ilgili dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.4

VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/GELİR GETİREN AKTİFLER DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.009	.008	.031	.010	.003	.015
1976	.013	.007	.036	.011	.008	.018
1977	.010	.004	.063	.012	.003	.019
1978	.007	-.004	.062	.004	.000	.013
1979	.003	-.034	.166	.002	-.009	.004

Gelir getiren aktiflere oranla vergi öncesi net kâr göstergesi büyük olan bankalarda küçük bankalardan daha yüksektir. Zira, göstergenin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamasının üzerindedir. Aritmetik Ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek istatistik değerleri yıldan yıla düşmektedir. Bu durum büyük ve küçük bankalarda gelir getiren aktiflere düşen vergi öncesi kârın azalmakta olduğunu kanıtlamaktadır. Standart sapma yükselmektedir. Yani, aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmalar gittikçe azalmaktadır.

E- VERGİ SONRASI NET KÂR/GELİR GETİREN AKTİFLER

Gelir getiren aktiflerin net ortalama kârlılıklarını gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.5'de sunulmuştur.

TABLO 4.5

VERGİ SONRASI NET KÂR/GELİR GETİREN AKTİFLER
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.008	.015	.034	.007	.001	.013

TABLO 4.5'İN DEVAMI

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1976	.010	.009	.007	.008	.004	.013
1977	.008	.010	.010	.009	.003	.013
1978	.059	.006	.006	.003	.000	.010
1979	.004	.006	.019	.001	.000	.003

Genel olarak küçük olan bankalarda gelir getiren aktif - lere oranla vergi sonrası net kâr göstergesi büyük bankalardan daha yüksektir. Gelir getiren aktif kârlılıkları % 1'in altında olup yıldan yıla düşmektedir. Aritmetik ortalamaya paralel olarak ortanca, alt ve üst değerleri de azalmaktadır. Bu, büyük ve küçük bankalarda gelir getiren aktiflerin net kârlılıklarının düşmekte olduğunu göstermektedir.

II- GELİR VE GİDER GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- ALINAN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI

Bu gösterge Alınan Faiz ve Komisyonların Krediler Topla -

mına bölünmesi suretiyle elde edilir. Nominal olarak bankaların efektif faiz gelirlerini yüzde cinsinden ifade etmektedir. TABLO 4.6 bu gösterge ile ilgili dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.6
ALINAN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	10.385	13.744	6.371	11.682	10.226	14.690
1976	10.856	13.307	4.107	12.447	10.439	13.874
1977	11.389	14.716	7.901	12.650	11.819	14.319
1978	12.506	15.719	9.329	13.720	12.297	16.178
1979	12.445	14.240	4.852	13.861	12.363	16.494

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamadan yüksektir. Bir başka ifade ile, küçük olan bankalarda alınan efektif nominal faiz oranı büyük bankalardan daha yüksek se -

viyededir. Alınan efektif nominal faiz oranlarının banka büyüklüklerine göre(1) dağılımları aşağıda tablo 4.7'DE ayrıntılı olarak sunulmuştur.

TABLO 4.7

ALINAN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANLARININ
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	15.041	11.001	10.294
1976	14.498	11.871	10.743
1977	14.790	12.375	11.265
1978	14.931	13.613	12.399
1979	15.280	14.598	12.286

(1) Bankaların sınıflandırılmasında mevduat toplamı ölçü olarak alınmıştır. Mevduat toplamı 1 milyar TL. altında olan bankalar küçük boy, 1-10 Milyar TL. arasında olanlar orta boy, 10 Milyar TL.dan fazla olanlar büyük bankalar olarak sınıflandırılmıştır. Buna göre, araştırma kapsamına giren 33 bankanın 14'ü küçük boy, 9'u orta boy, 10'u büyük boy bankalar arasında yer almaktadır.

Görüldüğü gibi küçük ve orta boy bankalarda alınan efektif nominal faiz oranı büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Küçük boy bankalardan büyük bankalara doğru gidildikçe, başka bir deyişle bankaların boyutları büyüdükçe, alınan efektif faiz oranları düşmektedir. Öte yandan küçük, orta ve büyük boy bankalarda alınan efektif faizler yıldan yıla yükselmektedir. Ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerinin birlikte yükselmesi bu görüşü doğrulamaktadır. Standart sapma 1976 - 1978 döneminde yükselmiş ve 1979'da çok düşmüştür. Kısaca, 1976-1978'de gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması azalırken, 1979'da yoğunlaşması çok artmıştır.

B- VERİLEN EFEKTİF NOMİNAL
FAİZ ORANI

Bu gösterge, Verilen Faiz ve Komisyonların Mevduatların Toplamına bölünmesi suretiyle elde edilir. Nominal olarak fon kaynakları arasında önemli yeri olan mevduatların bankaya mal oluşları hakkında bilgi verir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.8 de sunulmaktadır.

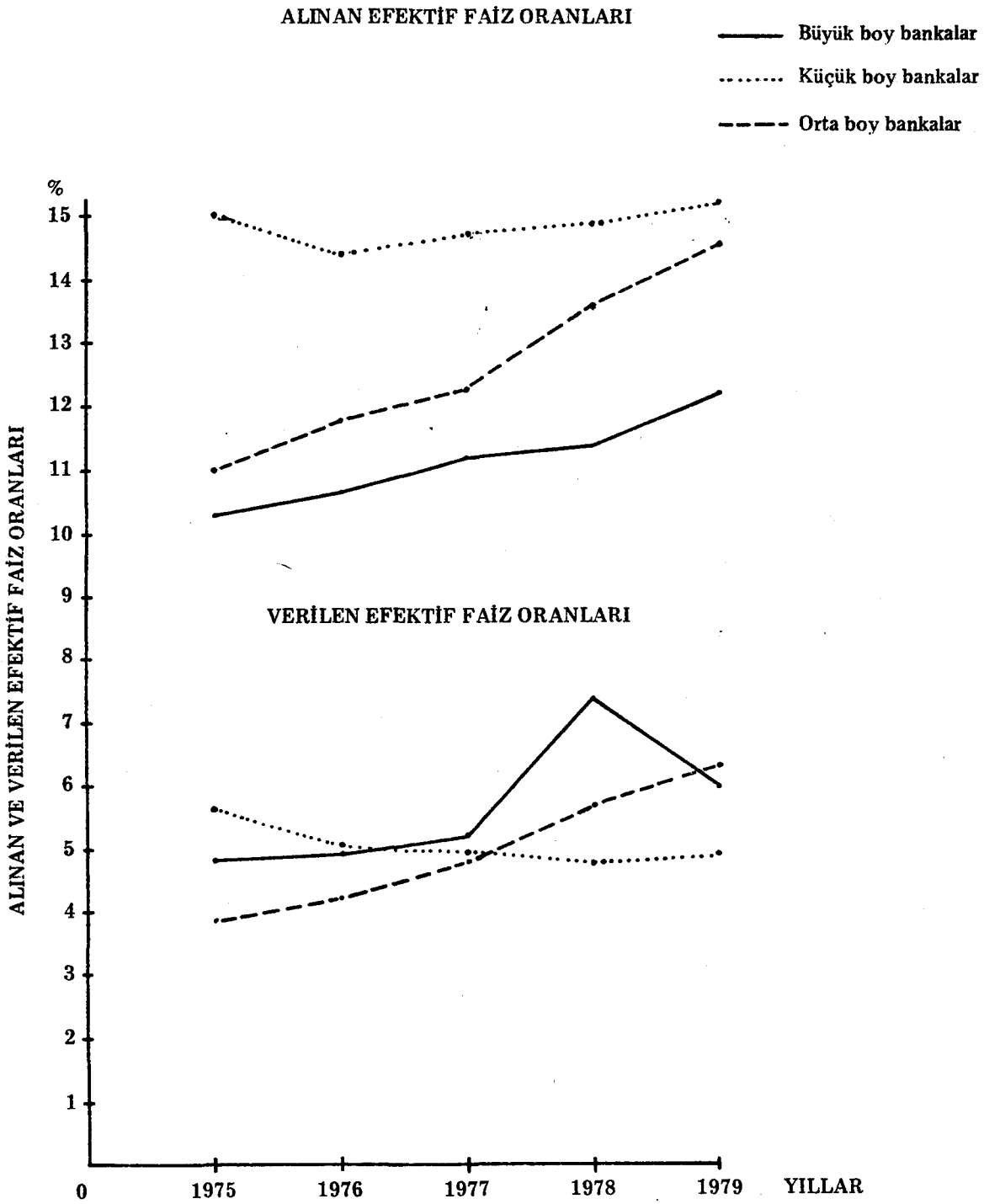
TABLO 4.8
VERİLEN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	4.743	4.773	3.082	4.073	3.201	4.904
1976	4.893	4.497	1.568	4.050	3.301	5.324
1977	5.235	4.734	1.567	4.358	3.641	5.370
1978	7.293	4.919	2.029	4.708	3.683	5.936
1979	6.040	5.332	2.083	4.988	4.103	6.419

1975 yılında aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamadan yüksek iken, izleyen yıllarda ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamanın önüne geçmiştir. Daha başka bir deyişle, 1975 yılında küçük bankalarda verilen efektif nominal faiz oranı büyük bankalardan daha yüksek düzeyde gerçekleşmiştir. Ancak, 1975'i izleyen yıllarda büyük bankalarda verilen efektif faiz oranı, küçük bankalardan daha büyüktür. TABLO 4.9 Banka büyüklüklerine göre verilen efektif nominal faiz oranlarını vermektedir.

TABLO 4.9
VERİLEN EFEKTİF NÖMİNAL FAİZ ORANININ
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KUÇUK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	5.675	3.898	4.807
1976	5.077	4.276	4.948
1977	4.989	4.840	5.274
1978	4.808	5.757	7.447
1979	4.970	6.380	6.025



ŞEKİL — 3

ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF NÖMİNAL FAİZ ORANLARI

TABLO 4.9

VERİLEN EFEKTİF NOMİNAL FAİZ ORANLARININ
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	5.675	3.898	4.807
1976	5.077	4.276	4.948
1977	4.989	4.840	5.274
1978	4.809	5.757	7.448
1979	4.970	6.380	6.026

TABLO 4.9 da görüldüğü gibi 1977-1979 döneminde orta boy bankalarda mevduatlara oranla verilen efektif nominal faiz oranları, küçük boy bankalardan daha fazladır. Yani, Büyük ve orta boy bankalar da mevduat maliyetleri küçük bankalara kıyasla daha yüksek düzeydedir.

Alınan ve Verilen Efektif Nominal Faiz oranları banka büyüklüklerine göre ŞEKİL - 3 ' deki grafik üzerinde karşı - laştırmalı olarak gösterilmiştir.

ŞEKİL-3 incelendiği zaman da görüleceği gibi, 1975-1979 döneminde küçük boy bankalar alınan efektif faiz oranları en yüksek olan bankalar grubunu oluşturmaktadır. Küçük boy bankaları orta ve büyük boy bankalar izlemektedir. Ancak, küçük bankalarda alınan faiz oranları yıldan yıla sabit kalırken, orta ve büyük boy bankalarda yükselmekte ve böylece bankalar arasında alınan faiz oranları farklılaşması gittikçe azalmaktadır. Öte yandan, verilen efektif faiz oranları büyük ve orta boy bankalarda küçük bankaların üzerindedir. Genelleme yapılabilecek olursa, küçük bankalar sağladıkları fonlar karşılığında efektif olarak en düşük faiz verirken, kullandıkları kredilerden en yüksek efektif faiz alan bankalar grubudur. Orta boy bankalarda da verilen efektif faiz oranları yıldan yıla yükselen bir trend izlemektedir.

C- NOMİNAL KATKI MARJI

Nominal katkı marjı, yukarıda açıklanan göstergelerden, Alınan Efektif Nominal Faiz Oranı ile Verilen Nominal Faiz Oranı arasındaki farkı ifade eder. Bu, bankaların mevduatları kredilere dönüştürme fonksiyonlarının parasal karşılığı -

dir. TABLO 4.10 bununla ilgili dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.10
NOMİNAL KATKI MARJİ DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	5.641	8.971	4.370	7.467	6.793	10.577
1976	5.963	8.811	4.155	7.928	6.589	10.501
1977	6.153	9.982	8.440	7.681	6.578	10.508
1978	5.212	10.799	10.037	8.611	6.544	11.466
1979	6.405	8.997	4.423	8.527	6.231	11.319

Göstergenin aritmetik ortalaması ağırlıklı ortalamasından sürekli olarak yüksektir. Bu durum, küçük olan bankalarda nominal katkı marjının büyük bankalardan daha fazla olduğunu belirtir. Katkı marjının banka büyüklüklerine göre nasıl de

giştiğini aşağıda TABLO 4.11'de ayrıntılı olarak görmek de mümkündür.

TABLO 4.11
KATKI MARJININ BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE
DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	9.366	7.103	5.487
1976	9.421	7.594	5.795
1977	9.800	7.533	5.990
1978	10.122	7.856	4.951
1979	10.310	8.217	6.260

TABLO 4.11'de açıkça görüldüğü gibi küçük boy bankalarda nominal katkı marjı, orta ve büyük boy bankalardan daha yük - sektir. Küçük bankalardan orta ve büyük bankalara doğru gidil dikçe, bankalar büyüdükçe, nominal katkı marjı düşmektedir.

Zira, küçük boy bankalarda alınan efektif faiz oranı en yüksek, verilen efektif faiz oranı en düşük düzeyde bulunmaktır. Büyük bankalara doğru gidildikçe, alınan efektif nominal faiz oranı düşerken, verilen efektif nominal faiz oranı yükselmektedir. Alınan ve verilen efektif nominal faiz oranları arasındaki bu ilişkilere bağlı olarak da bankalar büyüdükçe katkı marjı küçülmektedir.

D- ALINAN FAİZ VE KOMİSYON/TOPLAM
FAALİYET GELİRİ

Bu gösterge toplam faaliyet gelirlerinin ne kadarının alınan faiz ve komisyonlardan oluştuğunu ifade eder. Bunun dağılım istatistikleri TABLO 4.12'de verilmektedir.

TABLO 4.12

ALINAN FAİZ VE KOMİSYON/TOPLAM FAALİYET GELİRİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.801	.778	.111	.756	.713	.874

TABLO 4.12'NİN DEVAMI

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1976	.792	.784	.098	.781	.733	.845
1977	.762	.780	.094	.775	.715	.865
1978	.755	.771	.110	.766	.672	.841
1979	.747	.740	.122	.761	.644	.832

1975-1976 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama dan daha büyük iken, 1977-1978'de aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamanın önüne geçmiştir. Ancak 1979'da aritmetik ortalama yeniden ağırlıklı ortalamanın gerisine düşmüştür. Bu durum, A - lınan faiz ve Komisyon/Toplam Faaliyet Geliri göstergesinin ki mi yıllarda büyük bankalarda kimi yıllarda küçük bankalarda da ha büyük olduğunu göstermektedir. Toplam faaliyet gelirlerinin ortalama % 77'si alınan faiz ve komisyonlardan oluşmakla bir - likte hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda bu oranın git- tikçe düştüğü izlenmektedir. Standart sapma 1977 yılına kadar düşmüş, fakat izleyen yıllarda tekrar yükselmiştir. Bir başka

deyişle, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması 1977 yılına kadar devamlı olarak artmış, ancak sonraki yıllarda azalmıştır.

E- TAHVİL VE HİSSE SENEDİ GELİRLERİ/TOPLAM FAALİYET GELİRİ

Bu gösterge tahvil ve hisse senedi gelirlerinin toplam faaliyet gelirleri içindeki payını ve önemini gösterir. TABLO 4.13 bu göstergenin dağılım istatistiklerini sunmaktadır.

TABLO 4.13

TAHVİL VE HİSSE SENEDİ GELİRLERİ/TOPLAM FAALİYET GELİRİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.022	.021	.021	.012	.005	.032
1976	.028	.025	.022	.016	.004	.047
1977	.040	.028	.025	.020	.003	.040
1978	.054	.039	.039	.020	.009	.072
1979	.069	.053	.049	.026	.015	.108

Büyük bankalarda toplam faaliyet gelirine oranla tahvil ve hisse senedi gelirleri küçük bankalardan daha yüksektir. Zira ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan devamlı olarak yüksek durumdadır. Tahvil ve hisse senedi gelirlerinin toplam faaliyet gelirleri içindeki oranı % 2 civarındadır. Ancak, bu oran yıldan yıla yükselmektedir. Ortanca, alt ve üst çeyrek istatistik değerlerinin yükselmesi bu durumu doğrulamaktadır. Standart sapmada giderek yükselmektedir. Bu durum, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmalarının azaldığını ve bankalararası farklılaşmaların çoğaldığını açıklamaktadır.

**F- BANKA HİZMETLERİ KARŞILIĞI ALINAN ÜCRET VE
KOMİSYONLAR/TOPLAM FAALİYET GELİRİ**

Bu gösterge toplam faaliyet gelirlerinin yüzde kaçının, bankaca sunulan çeşitli hizmetler karşılığında alınan ücret ve komisyonlardan oluştuğunu gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.14 de verilmektedir.

TABLO 4.14

BANKA HİZMETLERİ KARŞIĞI ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR/
TOPLAM FAALİYET GELİRİ DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.132	.170	.103	.131	.084	.245
1976	.129	.162	.095	.132	.083	.207
1977	.128	.157	.093	.139	.080	.205
1978	.127	.155	.105	.137	.076	.196
1979	.126	.172	.127	.138	.086	.19

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamanın üzerindedir. Bu durum küçük olan bankalarda oranın büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklar. Küçük bankaların faaliyet gelirlerinde içinde hizmetler karşılığı sağlanan ücret ve komisyonların oranı daha yüksek düzeydedir. Toplam faaliyet gelirlerinin yaklaşık % 16 sı hizmet gelirlerinden oluşmakla birlikte bu oranın 1978 sonuna kadar yıldan yıla düştüğü gözlenmektedir. Standart sapma 1976 ve 1977 yıllarında düşmüş ve izleyen yıllarda

larda yeniden yükselmiştir. Daha açık bir ifadeyle, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması, 1976 - 1977 döneminde artarken, sonraki yıllarda azalma göstermiştir.

G- KAMBIYO KÂRI / TOPLAM FAALİYET GELİRİ

Bu gösterge toplam faaliyet gelirlerinin ne kadarının döviz alım-satım kârlarından meydana geldiğini ifade eder. TABLO 4.15 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.15

KAMBIYO KÂRI/TOPLAM FAALİYET GELİRİ DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.028	.017	.025	.006	.000	.030
1976	.034	.018	.021	.007	.000	.027
1977	.052	.025	.035	.006	.000	.039
1978	.051	.026	.041	.006	.000	.038
1979	.036	.022	.028	.010	.001	.031

Büyük bankalarda toplam faaliyet gelirlerine oranla kam biyo kârları küçük bankalardan daha yüksektir. Göstergenin ağırlıklı ortalamasının aritmetik ortalamasının üzerinde bulunması bu durumu açıklamaktadır. Standart sapma yüksek olup dalgalanma göstermektedir. Bankalararası farklılaşmalar büyüktür.

H- İŞTİRAK KÂRLARI/TOPLAM FAALİYET GELİRİ

Bu gösterge bankaların yaptığı iştiraklerden sağladıkları gelirlerin toplam faaliyet gelirleri içindeki oransal büyüklüğünü göstermektedir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.16 da sunulmaktadır.

TABLO 4.16
İŞTİRAK KÂRLARI/TOPLAM FAALİYET GELİRİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.015	.013	.019	.005	.000	.016
1976	.014	.012	.021	.003	.000	.013
1977	.015	.011	.020	.002	.000	.012
1978	.015	.013	.022	.003	.000	.012
1979	.019	.022	.059	.004	.000	.025

Toplam faaliyet gelirlerinin ortalama % 1 i iştirak kâr-
larından oluşmaktadır. 1975 - 1978 döneminde ağırlıklı orta-
lama aritmetik ortalamasının üzerinde iken, 1979 da aritmetik
ortalama ağırlıklı ortalamayı aşmıştır. Bu durum 1975 - 1978
döneminde büyük bankalarda, 1979 da küçük bankalarda İştirak
Kârları/Toplam Faaliyet Gelirleri göstergesi daha yüksek dü-
zeydedir. Standart sapmanın yıldan yıla yükselmesi gösterge
değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmasının a

zaldığını ifade etmektedir.

I- PERSONEL MASRAFLARI/TOPLAM FAALİYET GİDERİ

Bu gösterge personel masraflarının toplam faaliyet giderleri içindeki payını gösterir. TABLO 4.17 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.17

PERSONEL MASRAFLARI/TOPLAM FAALİYET GİDERİ DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.374	.435	.109	.440	.348	.494
1976	.370	.450	.110	.427	.363	.507
1977	.416	.476	.106	.479	.384	.519
1978	.455	.530	.122	.509	.457	.577
1979	.473	.542	.129	.524	.475	.575

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamanın üzerinde seyretmektedir. Bu, küçük olan bankalarda toplam faa-

liyet giderlerine oranla personel masraflarının büyük bankalardan daha fazla olduğunu belgelemektedir. Personel masraflarının toplam faaliyet gideri içindeki payı ortalama %49 civarında olmakla beraber yıldan yıla giderek yükselen bir trend izlemektedir. Aritmetik ortalamaya paralel olarak ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri de yükselmektedir. Bu durum, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda toplam faaliyet giderleri içinde personel masrafları payının gittikçe arttığını kanıtlamaktadır.

J- VERGİ VE HARÇ/TOPLAM FAALİYET GİDERİ

Bu gösterge toplam faaliyet giderlerinin ne kadarlık bir bölümünün vergi ve harçlardan oluştuğu hakkında bilgi verir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.18 de sunulmaktadır.

TABLO 4.18
VERGİ VE HARÇ/TOPLAM FAALİYET GİDERİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.085	.064	.047	.051	.039	.071
1976	.098	.071	.048	.050	.041	.075
1977	.080	.068	.048	.054	.035	.074
1978	.075	.060	.044	.051	.027	.072
1979	.059	.072	.063	.049	.036	.076

Toplam faaliyet giderlerinin yaklaşık % 6'lık bir bölümü vergi ve harçlardan oluşmaktadır. Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama dan fazladır. Bu durum, büyük bankalarda Vergi ve Harç/Toplam Faaliyet Giderleri göstergesinin küçük bankalar dan yüksek olduğunu açıklar. Bankalar küçüldükçe toplam faaliyet giderleri içinde vergi ve harçların payı düşmektedir.

K- VERİLEN FAİZ VE KOMİSYON/TOPLAM FAALİYET GİDERİ

Bu gösterge verilen faiz ve komisyonların toplam faaliyet giderleri içindeki yerini belirler. TABLO 4.19 bu göster-

genin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.19

VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR/TOPLAM FAALİYET GİDERİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.498	.440	.118	.417	.363	.481
1976	.493	.433	.099	.437	.380	.496
1977	.471	.427	.106	.419	.389	.476
1978	.596	.386	.115	.399	.302	.437
1979	.446	.365	.124	.380	.335	.433

Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan yüksektir. Bir başka deyişle, büyük olan bankalar da toplam faaliyet giderleri içinde verilen faiz ve komisyonların payı küçük bankalardan daha yüksek seviyededir. Genel olarak ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri yıldan yıla azalma göstermektedir. Bu eğilim hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda toplam faa-

liyet giderleri içinde verilen faiz ve komisyonların gittikçe düştüğünü açıklar.

I- PERSONEL MASRAFLARI/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge kredilerin yüzde kaçı oranında personel masrafı yapıldığını açıklar. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.20 de verilmektedir.

TABLO 4.20

PERSONEL MASRAFLARI/KREDİLER TOPLAMI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.040	.068	.052	.053	.040	.074
1976	.041	.074	.077	.056	.044	.072
1977	.052	.121	.315	.064	.047	.087
1978	.066	.278	1.099	.080	.058	.114
1979	.074	0.457	47.952	.103	.063	.145

Küçük bankalarda krediler toplamına düşen personel mas -
rafı büyük bankalardan daha yüksektir. Aritmetik ortalamanın
ağırlıklı ortalamadan yüksek oluşu bu yapıyı desteklemekte -
dir. Küçük bankalarda daha yüksek personel masrafı yapılmak -
tadır. Küçük bankalardan büyük bankalara doğru gidildikçe, ban -
kalar büyüdükçe, kredilere oranla personel masrafı düşmekte -
dir. Aritmetik ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek istatis -
tik değerleri yıldan yıla yükselmektedir. Bu durum, gerek bü -
yük bankalarda gerek küçük bankalarda Personel Masrafları/Kre -
diler Toplamı göstergesinin gittikçe yükseldiğini belgelemek -
tedir. Standart sapma yükselmektedir. Kısaca, gösterge de -
ğerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması azal -
maktadır.

M- VERGİ VE HARÇ/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına isabet eden vergi ve harç
masraflarını gösterir. TABLO 4.21 bu göstergenin dağılım ista -
tistiklerini vermektedir.

TABLO 4.21
VERGİ VE HARÇ/KREDİLER TOPLAMI DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLIL ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.009	.009	.007	.007	.005	.012
1976	.010	.010	.007	.007	.004	.015
1977	.010	.012	.013	.008	.004	.013
1978	.010	.013	.017	.008	.005	.015
1979	.009	.126	.644	.009	.007	.016

1975-1978 döneminde aritmetik ortalama ve ağırlıklı ortalama değerleri hemen hemen aynı iken, 1979'da aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamanın önüne geçmiştir. Daha açık bir ifadeyle, 1975-1978 yıllarında büyük ve küçük bankalar arasında bir fark yoktur. Ancak 1979'da küçük bankalarda Vergi Ve Harç/Krediler Toplamı göstergesi büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Genelleme yapmak gerekirse krediler toplamına isabet eden vergi ve harç masrafları ortalama % 1 civarındadır.

rında bulunmaktadır. Ancak aritmetik ortalama ve standart sapma yıldan yıla yükselmektedir. Gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması azalmaktadır.

N- VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına ne kadar faiz ve komisyon masrafı düştüğünü açıklar. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.22'de sunulmaktadır.

TABLO 4.22

VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR/KREDİLER TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.054	.069	.057	.053	.047	.069
1976	.054	.057	.021	.053	.044	.068
1977	.059	.068	.058	.061	.051	.067
1978	.086	.082	.124	.063	.048	.075
1979	.070	.897	4.737	.070	.056	.091

1978 yılı dışında aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama-
dan büyüktür. Bu, küçük bankalarda krediler toplamına isabet
eden faiz ve komisyon masrafının büyük bankalardan daha yük -
sek olduğunu gösterir. Ancak, hem büyük bankalarda hem küçük
bankalarda krediler toplamına düşen faiz ve komisyon gideri
yıldan yıla yükselen bir seyir izlemektedir. Ortanca, alt ve
üst çeyrek değerlerinin artması bu görüşü doğrulamaktadır.
Standart sapma 1976 yılında düşmüş, izleyen yıllarda yüksel -
miştir. Bir başka deyişle, gösterge değerlerinin aritmetik or
talama etrafındaki yoğunlaşması 1976'da artmış, takip eden yıl
larda azalmıştır.

O- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/
KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamının yüzde kaç oranında faali
yet gideri yapıldığını gösterir. TABLO 4.23 bu göstergenin da
ğılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.23
TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/KREDİLER TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

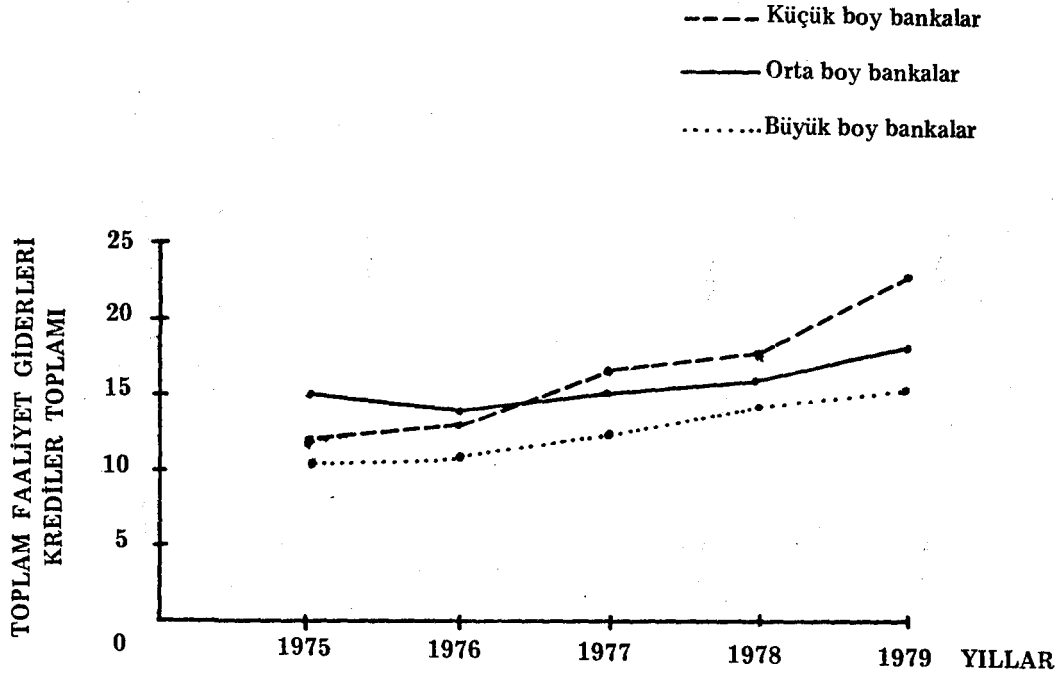
	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.108	.151	.094	.123	.094	.155
1976	.111	.144	.096	.129	.103	.155
1977	.125	.206	.386	.138	.117	.162
1978	.145	.381	1.249	.163	.122	.195
1979	.157	9.562	53.780	.186	.150	.234

Göstergenin aritmetik ortalaması ağırlıklı ortalamasından yüksektir. Bu durum, küçük olan bankalarda krediler toplamına isabet eden faaliyet giderlerinin büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklar. Toplam Faaliyet Giderleri/Krediler toplamı göstergesinin banka büyüklüklerine göre dağılımları aşağıda TABLO 4.24'de ve ŞEKİL-4'de grafik üzerinde verilmiştir.

TABLO 4.24

TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/KREDİLER TOPLAMI
GÖSTERGESİNİN BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	.150	.125	.107
1976	.141	.132	.109
1977	.153	.144	.124
1978	.168	.179	.142
1979	.188	.231	.152



ŞEKİL-4

Görüldüğü gibi küçük ve orta boy bankalarda krediler toplamına düşen faaliyet giderleri büyük boy bankalardan daha yüksek düzeydedir. Genel olarak bankaların boyutları büyüdükçe krediler toplamına oranla toplam faaliyet giderleri düşmektedir.

Toplam Faaliyet Giderleri/Krediler Toplamı yukarıda incelenen üç ayrı göstergenin toplamından oluşmaktadır. Bunlar, Personel Masrafları/Krediler Toplamı, Vergi ve Harçlar/ Kre -

diler Toplamı, Verilen Faiz ve Komisyonlar/Krediler Toplamı göstergeleridir. Toplam Faaliyet Giderleri/Krediler toplamı göstergesinin standart sapması, adı geçen göstergelerin standart sapmalarından daha büyüktür. Başka bir deyişle, krediler toplamına oranla toplam faaliyet giderleri göstergesinde aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşma daha azdır. Bankalararası farklılaşmalar fazladır. Ortanca, alt ve üst çeyrek istatistik değerlerinin yıldan yıla artması, tüm bankalarda krediler toplamına düşen faaliyet giderlerinin artmakta olduğunu kanıtlamaktadır.

P- TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ/MEVDUAT TOPLAMI

Bu gösterge mevduatlar toplamının yüzde kaç oranında faaliyet geliri sağlandığını ifade eder. Mevduatlar toplamına isabet eden faaliyet geliri hakkında bilgi verir. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 4.25'de sunulmaktadır.

TABLO 4.25
TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ/MEVDUAT TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.113	.128	.054	.105	.094	.133
1976	.122	.125	.034	.117	.096	.150
1977	.131	.132	.037	.125	.111	.140
1978	.139	.133	.037	.139	.106	.149
1979	.143	.137	.042	.130	.113	.159

1975-1977 döneminde aritmetik ortalama ağırlıklı ortalama-
madan daha büyük iken, 1978-1979'da ağırlıklı ortalama arit -
metik ortalamanın önüne geçmiştir. Bir başka deyişle, 1975 -
1977 döneminde küçük bankalarda, 1978-1979'da ise büyük ban-
kalarda mevduat toplamına oranla faaliyet gelirleri daha yük-
sek olmuştur. Standart sapmada, 1975 yılına kıyasla düşme iz-
lenmektedir. Gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etra -

fındaki yoğunlaşması artmıştır. Mevduatlar toplamının ortalama %13'ü civarında faaliyet geliri sağlanmaktadır.

R- TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/MEVDUAT TOPLAMI

Bu gösterge mevduatlar toplamının yüzde kaç oranında faaliyet gideri yapıldığını ifade eder. Mevduatlar toplamına isabet eden faaliyet gideri hakkında bilgi verir. TABLO 4.26 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.26

TOPLAM FAALİYET GİDERLERİ/MEVDUAT TOPLAMI

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.095	.105	.038	.091	.077	.118
1976	.099	.103	.028	.101	.077	.120
1977	.111	.113	.030	.109	.090	.127
1978	.122	.127	.039	.118	.102	.140
1979	.135	.149	.058	.139	.113	.171

Küçük olan bankalarda mevduat toplamına isabet eden faaliyet gideri yüzdesi büyük bankalardan daha fazladır. Çünkü , göstergenin aritmetik ortalaması sürekli olarak ağırlıklı ortalamasının üzerindedir. Genelleme yapmak gerekirse, mevduatlar toplamının ortalama % 11'i oranında faaliyet gideri yapıldığını söylemek mümkündür. Ancak mevduatlar toplamına düşen faaliyet gideri yüzdesi hem büyük hem küçük bankalarda yıldan yıla yükselmektedir. Aritmetik ortalamanın yanısıra ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerin yükselmesi bu durumu doğrulamaktadır. Standart sapma 1976'da düşmüş, izleyen yıllarda artmıştır. Bu durum, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmasının 1976 yılı dışında yıldan yıla azaldığını vurgulamaktadır.

III- KÂRLILIK GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/ÖZ SERMAYE

Bu gösterge, öz sermayeye oranla brüt olarak ne kadar kâr elde edildiğini gösterir. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 4.27'de sunulmaktadır.

TABLO 4.27
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/ÖZ SERMAYE DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.215	.138	.202	.094	.048	.275
1976	.295	.177	.221	.162	.062	.268
1977	.242	- .090	1.716	.169	.056	.279
1978	.200	.105	.283	.072	.008	.210
1979	.099	-.081	1.090	.043	.000	.198

Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan yüksektir. Bu durum, büyük olan bankalarda öz sermayeye oranla vergi öncesi net kârın küçük bankalardan daha büyük olduğunu açıklar. Bankalar küçüldükçe öz sermayeye oranla brüt kâr azalmaktadır. Vergi öncesi Net Kâr/Öz Sermaye göstergesinin banka büyüklüklerine göre dağılımları TABLO 4.28'de özetlenmektedir.

TABLO 4.28
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/ÖZ SERMAYE GÖSTERGESİNİN
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	.222	.194	.217
1976	.247	.235	.301
1977	.195	.246	.243
1978	.142	.134	.207
1979	.010	.041	.109

Görüldüğü gibi, büyük boy bankalarda Vergi Öncesi Net Kâr/Öz Sermaye küçük ve orta boy bankalardan daha yüksek düzeydedir. Büyük boy bankalardan orta ve küçük boy bankalara doğru gelindikçe kârlılık düşmektedir. Ayrıca, hem büyük boy bankalarda hem küçük boy bankalarda 1976 yılından itibaren kârlılık da yıldan yıla bir azalma gözlenmektedir. Ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerdeki azalışlar bu gözlemi doğrulamaktadır. Öte yandan, standart sapma çok yüksek düzeyde-

dir. Bankalararası farklılaşmalar çok fazladır.

B- VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖZ SERMAYE

Net kâr/Öz Sermaye göstergesi, öz sermayeye oranla net olarak ne kadar kâr sağlandığını ifade eder. Ortak kârlılığı göstergesidir. TABLO 4.29 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.29

VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖZ SERMAYE DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.185	.187	.458	.071	.027	.188
1976	.223	.140	.105	.115	.037	.199
1977	.439	.146	.110	.122	.049	.205
1978	3.512	.091	.098	.041	.002	.153
1979	.126	.100	.271	.008	.000	.068

Ağırlıklı ortalama devamlı olarak aritmetik ortalamamanın üzerinde seyretmektedir. Bu, büyük olan bankalarda öz sermayeye oranla vergi sonrası net kâr göstergesi küçük bankalardan daha yüksektir. Vergi Sonrası Net Kâr/Öz Sermaye, özel -likle son yıllarda hem büyük hem küçük bankalarda büyük düşme eğilimi içindedir. Zira, Ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerin 1977 yılından itibaren hızla düşmektedir.

C-ÖDENECEK TEMETTÜ/ÖZ SERMAYE

Bu gösterge banka ortaklarına ödenen temettünün öz sermayeye oranını gösterir. Bu göstergenin dağılım istatistik -leri TABLO 4.30'da sunulmaktadır.

TABLO 4.30

ÖDENECEK TEMETTÜ/ÖZ SERMAYE DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.052	.041	.050	.026	.000	.065
1976	.056	.055	.059	.045	.000	.094

TABLO 4.30' un devamı

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1977	.052	.052	.062	.034	.000	.092
1978	.048	.034	.042	.006	.000	.071
1979	.035	.020	.031	.000	.000	.029

Büyük olan bankalarda Temettü/Öz Sermaye göstergesi küçük bankalardan daha büyüktür. Ağırlıklı ortalamamanın aritmetik ortalamamanın üzerinde seyretmesi bu görüşü kanıtlamaktadır. Bankalar küçüldükçe öz sermayeye oranla temettü göstergesi düşmektedir. 1977 yılından itibaren ortanca ve üst çeyrek değerleri yıldan yıla azalırken, alt çeyrek değerleri devamlı olarak sabit kalmıştır. Bu durum, özellikle orta ve büyük bankalarda Temettü/Öz Sermaye'nin gittikçe düşme eğilimi içinde olduğunu vurgulamaktadır. Standart sapmada 1977 yılına kadar yükselme, sonraki yıllarda azalma izlenmektedir. Bir başka deyişle, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması 1977 yılına kadar azalmış, izleyen yıllarda artmıştır.

bir ifadeyle, 1978 yılında büyük olan bankalarda ödenmiş sermayeye karşı elde edilen net kâr küçük bankalardan daha büyük tür. Ancak, 1975 - 1976 - 1977 - 1979 yıllarda ise, küçük bankalarda daha yüksek seviyededir. Standart sapma çok yüksek düzeyde olup yıldan yıla artmaktadır. Bu durum, yoğunlaşmanın azaldığını ve bankalararası farklılaşmaların arttığını belgelemektedir.

E- VERGİ SONRASI NET KÂR/AKTİF TOPLAMI

Bu gösterge toplam aktiflerin kârlılıklarını ölçer. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 4.32 de verilmiştir.

TABLO 4.32

VERGİ SONRASI NET KÂR/AKTİF TOPLAMI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.006	.012	.025	.006	.001	.010
1976	.008	.007	.005	.007	.004	.010
1977	.006	.008	.008	.006	.002	.009
1978s	.042	.005	.005	.002	.000	.007
1979	.003	.004	.010	.000	.000	.002

D- VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖDENMİŞ SERMAYE

Bu gösterge ödenmiş sermayeye karşı elde edilen kârlılığı gösterir. TABLO 4.31 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 4.31
VERGİ SONRASI NET KÂR/ÖDENMİŞ SERMAYE
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.370	1.178	2.962	.086	.043	.560
1976	.517	1.067	2.537	.131	.041	.524
1977	.439	1.160	2.927	.148	.043	.579
1978	3.512	1.176	3.434	.052	.000	.671
1979	.261	2.041	6.081	.010	.000	.374

1978 yılında ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan daha büyük iken, diğer yıllarda aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamadan üzerinde seyretmektedir. Daha açık

1976 yılı dışında aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamamanın üzerindedir. Yani, küçük olan bankalarda aktif kârlılığı büyük bankalardan daha yüksektir. Ancak, aritmetik ortalama ile ağırlıklı ortalama değerleri birbirlerine çok yakın düzeydedir. Aktif kârlılığı büyük ve küçük bankalarda birbirine çok yakın olmakla birlikte yıldan yıla düşmektedir . Ortanca, alt ve üst çeyrek değerlerindeki azalışlar bu durumu teyid etmektedir. Standart sapma da 1975 yılına oranla büyük düşüş söz konusudur. Bu durum, yoğunlaşmaların arttığını ve bankalararası farklılaşmaların azaldığını açıklamaktadır.

B E Ş İ N C İ B Ö L Ü M

KÂR DAĞITIMI - ŞUBELEŞME VE ÜCRET POLİTİKASI

GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMI

Bu bölümde Kâr Dağıtımı - Şubeleşme ve ücret politikası göstergeleri üç alt bölüm içinde incelenmektedir. Birinci alt bölümde kârın dağıtımı ile ilgili olarak krediler toplamına oranla vergi öncesi net kâr, ödenecek gelir ve kurumlar vergisi, vergi sonrası net kâr ödenecek temettü ve ihtiyat birikimi göstergelerinin dağılımları tartışılmaktadır. İkinci alt bölümde ise bankaların şubeleşme politikaları ile ilgili olarak, şube başına; Mevduat, çalışanlar, faaliyet geliri ve personel masrafı gibi göstergeler incelenmektedir. Son bölümde de, ücret politikasına ilişkin ortalama ücret ve mevduat toplamına oranla personel masrafları göstergelerinin dağılımları araştırılmaktadır.

I- KÂR DAĞITIM GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına oranla brüt olarak yüzde

kaç kâr elde edildiğini ölçer. TABLO 5.1 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 5.1
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR/KREDİLER TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.013	.010	.056	.018	.004	.024
1976	.018	.009	.074	.018	.013	.029
1977	.015	-.032	.315	.019	.005	.029
1978	.011	-.201	1.214	.006	.001	.021
1979	.005	-9.400	53.937	.002	-.020	.005

Göstergenin ağırlıklı aritmetik ortalamasından yüksektir. Bu demektir ki, büyük olan bankalarda krediler toplamına oranla brüt kâr küçük bankalardan daha fazladır. Ancak, gerek büyük bankalarda gerekse küçük bankalarda kârlılık yıldan yıla düşmektedir. Aritmetik ortalama, ortanca, ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri bu durumu kanıtlamaktadır.

Standart sapma da gittikçe yükselmektedir. Gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşması ve bankalararası farklılaşmalar çoğalmaktadır.

**B- ÖDENECEK GELİR VE KURUMLAR VERGİSİ/KREDİLER
TOPLAMI**

Bu gösterge krediler toplamına oranla ne kadar gelir ve kurumlar vergisi ödendiğini gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 5.2 de sunulmaktadır.

TABLO 5.2

**ÖDENECEK GELİR VE KURUMLAR VERGİSİ/KREDİLER TOPLAMI
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ**

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEBYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.002	.005	.005	.003	.000	.007
1976	.001	.006	.005	.004	.000	.009
1977	.003	.005	.006	.003	.000	.008
1978	.002	.002	.004	.000	.000	.005
1979	.000	.002	.003	.000	.000	.002

Küçük olan bankalarda krediler toplamına oranla ödenecek gelir ve kurumlar vergisi büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Bankalar büyüdükçe gösterge değerleride düşmektedir. Standart sapma yüksek olmakla beraber son yıllarda düşme eğilimi göstermektedir. Bu durum, son yıllarda gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmalarının arttığını açıklamaktadır.

C- VERGİ SONRASI NET KÂR/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına oranla ne kadar kâr elde edildiğini ölçer. TABLO 5.3 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 5.3

VERGİ SONRASI NET KÂR/KREDİLER TOP.

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.011	.022	.050	.012	.002	.020
1976	.014	.015	.011	.012	.007	.020

TABLO 5.3'ün devamı

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1977	.011	.016	.014	.015	.005	.022
1978	.085	.010	.011	.005	.000	.016
1979	.006	.010	.031	.001	.000	.004

Aritmetik ortalama ağırlıklı ortalamanın üzerindedir. Başka bir deyişle, küçük bankalarda krediler toplamına oranla net kâr büyük bankalardan yüksektir. Genel olarak krediler toplamına oranla %1 civarında net kâr elde edilmektedir. Aritmetik ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri azalan bir trend izlemektedir. Bu durum, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda krediler toplamına oranla net kârın azalma yıldan yıla gösterdiğini açıklamaktadır.

D- ÖDENECEK TEMETTÜ/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına oranla yüzde kaç temettü ödendiğini gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 5.4 de verilmektedir.

TABLO 5.4

ÖDENECEK TEMETTÜ/KREDİLER TOPLAMI

DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	AİT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.003	.005	.007	.002	.000	.008
1976	.003	.006	.006	.004	.000	.008
1977	.003	.006	.007	.003	.000	.007
1978	.002	.004	.005	.001	.000	.005
1979	.001	.002	.003	.000	.000	.002

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamamanın üzerinde seyretmektedir. Bu durum, küçük olan bankalarda krediler toplamına oranla ödenecek temettünün büyük bankalardan daha yüksek olduğunu belirtmektedir. Krediler toplamına oranla %04 civarında temettü ödenmekle birlikte bu oranda düşme izlenmektedir.

E- İHTİYAT BİRİKİMİ/KREDİLER TOPLAMI

Bu gösterge krediler toplamına oranla yüzde kaç ihtiyat birikimi yapıldığını gösterir. Bankaların otofinansman politikası ve fon biriktirme gücü hakkında bilgi verir. TABLO 5.5 bu göstergenin dağılım istatistiklerini sunmaktadır.

TABLO 5.5

İHTİYAT BİRİKİMİ/KREDİLER TOPLAMI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.007	.006	.013	.006	.002	.010
1976	.010	.005	.010	.005	.002	.014
1977	.008	.006	.014	.006	.003	.010
1978	.007	.002	.009	.002	.000	.010
1979	.004	.001	.006	.001	.000	.004

Büyük olan bankalarda krediler toplamına oranla ihtiyat birikimi küçük bankalardan daha fazladır. Zira, ağırlıklı or

talama aritmetik ortalamadan yüksektir. Krediler toplamına oranla % 04 civarında ihtiyat birikimi olmakla beraber, bu oran yıldan yıla düşme eğilimi göstermektedir. Aritmetik ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri azalmaktadır. Bu durum, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda ihtiyat birikiminin gittikçe azaldığını belirtmektedir.

Bu azalmanın nedenlerine ve sonuçlarının araştırılmasına bir öneme mi?

II- ŞUBELEŞME GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- ŞUBE BAŞINA MEVDUAT

Bu gösterge mevduat toplamının şube sayısına bölünmesiyle elde edilir. Her bir şubeye kaç bin liralık mevduat düştüğünü gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 5.6 da sunulmaktadır.

TABLO 5.6
ŞUBE BAŞINA MEVDUAT
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	32673	3124	32776	18743	7148	38738
1976	40576	41403	48434	24221	12463	47971
1977	47113	41547	35261	28248	16557	55142

TABLO 5.6' nin devamı

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1978	59689	51453	42821	38489	20549	68688
1979	86104	83131	89873	62321	29512	102828

1976 yılı dışında ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama-
dan yüksektir. Bu durum, büyük bankalarda şube başına mevdua-
tın küçük bankalardan daha yüksek olduğunu belirtmektedir. Bū
yük bankalarda şube başına düşen mevduat miktarı daha fazla-
dır. Şube başına mevduatın banka büyüklüklerine göre dağılımı
TABLO 5.7 de özetlenmektedir.

TABLO 5.7

ŞUBE BAŞINA MEVDUATIN

BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI	ORTA BOY BANKALAR	% ARTIŞI	BÜYÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI
1975	15629	-	22607	-	34504	-
1976	18877	20.7	29402	30.0	42658	23.6

TABLO 5.7'nin devamı

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI	ORTA BOY BANKALAR	% ARTIŞI	BÜYÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI
1977	21511	13.9	34712	18.0	49419	15.8
1978	25140	16.8	40456	16.5	63127	27.7
1979	33610	33.6	56863	40.5	91268	44.5

Görüldüğü gibi banka büyüklükleri ile şube başına mevduat arasında doğrusal bir ilişki söz konusudur. Bankalar büyüdükçe şube başına isabet eden mevduat miktarında büyümektedir. Ayrıca, tüm bankalarda şube başına mevduat artmakla beraber, büyük bankalarda şube başına mevduatın yıllık artış hızı küçük bankalardan daha fazladır. Standart sapma yıldan yıla yükselen bir trend izlemektedir. Bir başka deyişle, bankalar arası farklılaşmalar artmakta ve gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafında yoğunlaşması azalmaktadır.

B- ŞUBE BAŞINA ÇALIŞANLAR

Bu gösterge çalışan personel sayısının şube sayısına bölünmesi suretiyle elde edilir. Ortalama olarak her bir şube - de kaç kişinin istihdam edildiğini ifade eder. TABLO 5.8 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 5.8
ŞUBE BAŞINA ÇALIŞANLAR
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	20	18	.114	16	12	20
1976	20	19	.112	16	12	21
1977	20	18	.111	16	11	21
1978	21	18	.104	16	12	20
1979	20	18	.104	16	12	20

Ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamadan daha büyüktür.

Bu durum, büyük bankalarda şube başına çalışan personel sayısının küçük bankalardan daha fazla olduğunu ifade etmektedir. Ortalama olarak şube başına düşen personel sayısı 18dir. Şube başına düşen personel sayısında 1975 - 1979 döneminde kayda değer bir gelişme olmamıştır. Standart sapma da 1975 yılına göre azalma izlenmektedir. Bu, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşmalarının arttığını ve bankalararası farklılaşmaların azaldığını belgelemektedir.

C- ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİ

Bu gösterge toplam faaliyet gelirlerinin şube sayısına bölünmesi suretiyle elde edilir. Ortalama olarak her bir şubeye, kaç bin liralık faaliyet geliri düştüğünü gösterir. Bu göstergenin dağılım istatistikleri TABLO 5.9 da sunulmaktadır.

TABLO 5.9
ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİ
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	3699	3566	3735	2149	1307	4720
1976	4957	4790	5633	2589	1727	6336
1977	6203	5568	5464	3343	2263	6113
1978	8334	7206	6620	5076	2969	8189
1979	12318	10707	8840	7417	3824	15184

Ağırlıklı ortalama devamlı olarak aritmetik ortalamadan yüksektir. Bu durum, büyük olan bankalarda şube başına faaliyet gelirinin küçük bankalardan daha fazla olduğunu belirtmektedir. Şube başına faaliyet gelirinin banka büyüklüklerine göre dağılımları TABLO 5.10'da verilmektedir.

TABLO 5.10

ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİNİN BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE
GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI	ORTA BOY BANKALAR	% ARTIŞI	BÜYÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI
1975	2252	-	2405	-	3914	-
1976	2772	23.0	3390	40.9	5227	33.5
1977	3059	10.3	4639	36.8	6491	24.1
1978	3573	16.8	6065	30.7	8758	34.9
1979	4981	39.4	8648	42.5	12988	48.3

Büyük boy bankalarda şube başına faaliyet geliri orta ve küçük boy bankalardan daha fazladır. Bankalar büyüdükçe şube başına faaliyet geliri de büyümektedir. Buna ek olarak, tüm bankalarda şube başına faaliyet geliri artmaktadır. Ancak, büyük bankalarda şube başına faaliyet geliri yıllık artış hızı küçük bankalardan daha hızlı olmaktadır. Orta boy bankalarda şube başına faaliyet geliri 1976-1977 döneminde büyük ve küçük boy bankalardan daha hızlı bir artış göstermiştir.

D- ŞUBE BAŞINA FAALİYET GİDERİ

Bu gösterge toplam faaliyet giderlerinin şube sayısına bölünmesi suretiyle elde edilir. Ortalama olarak her bir şube kaç bin liralık faaliyet gideri düştüğünü gösterir. TABLO 5.11 bu göstergenin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 5.11

ŞUBE BAŞINA FAALİYET GİDERİ DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

(000)						
AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK	
1975	3108	3073	2876	1869	961	4346
1976	4026	3711	3445	2299	1380	5355
1977	5232	4376	3944	2988	1954	5236
1978	7302	6071	4971	4395	2314	7676
1979	11649	9619	6943	7529	4642	13812

Büyük boy bankalarda şube başına faaliyet gideri kü -

çük bankalardan daha büyüktür. Zira, ağırlıklı ortalama aritmetik ortalamanın üzerindedir. Büyük bankalarda şube başına düşen faaliyet giderleri daha yüksektir. Bu durumu TABLO 5.12' de şube başına Faaliyet Giderlerinin Banka Büyüklüklerine Göre Dağılımları Tablosunda görmek de mümkündür.

TABLO 5.12

ŞUBE BAŞINA FAALİYET GİDERLERİNİN BANKA
BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI	ORTA BOY BANKALAR	% ARTIŞI	BÜYÜK BOY BANKALAR	% ARTIŞI
1975	1723	-	2006	-	3295	-
1976	2065	19.8	2847	41.9	4237	28.5
1977	2438	18.0	3911	37.3	5479	29.3
1978	3090	26.7	5639	44.1	7633	39.3
1979	4795	55.2	9131	61.9	12160	59.3

Küçük Boy bankalardan büyük boy bankalara doğru gidil -
dikçe, bankaların boyutları büyüdükçe, şube başına düşen faa-

liyet gideri artmaktadır. Şube başına faaliyet gideri göstergesinin ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri bu değerlendirilmeyi desteklemektedir. Ayrıca, büyük boy bankalarda şube başına faaliyet giderlerinin yıllık artış hızı küçük bankalardan daha yüksektir. Ancak orta boy bankalarla karşılaştırıldığında, bunlarda şube başına faaliyet giderleri yıllık artış hızının hem büyük boy bankaların hemde küçük boy bankaların yıllık artış hızlarının üzerinde olduğu gözlenmektedir. Orta boy bankalar şube başına faaliyet gideri yıllık artış hızı en yüksek olan bankalar grubunu oluşturmaktadır.

Şube başına faaliyet gelir ve giderlerinin yıllık artış hızları karşılaştırıldığında, 1977'den itibaren tüm bankalarda, şube başına faaliyet giderleri yıllık artış hızlarının şube başına faaliyet gelirleri artış hızlarının üzerinde seyrettiği gözlenmektedir. Kısaca şube başına faaliyet giderleri gelirlerden daha hızlı büyümektedir.

E- ŞUBE BAŞINA PERSONEL GİDERLERİ

Bu gösterge toplam personel giderlerinin şube sayısına bölünmesi suretiyle elde edilir. Şube başına ortalama kaç

bin lira personel gideri düştüğünü gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 5.13'de verilmektedir.

TABLO 5.13
ŞUBE BAŞINA PERSONEL GİDERLERİ DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	1163	1124	1031	781	357	1267
1976	1492	1515	1339	1022	561	1772
1977	2178	1985	1785	1519	768	2459
1978	3326	3100	2533	2371	1267	3634
1979	5516	4963	3427	4090	2503	6224

Göstergenin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamasından yüksektir. Bu durum, büyük bankalarda şube başına düşen personel giderinin küçük bankalardan daha fazla olduğunu açıklar. Şube başına düşen personel giderleri banka büyüklükleri ile doğru orantılıdır. Ortanca, alt çeyrek ve üst çeyrek yıldan

yıla yükselmektedir. Bir başka deyişle, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda şube başına düşen personel giderleri yıldan yıla büyüme göstermektedir. Standart sapmanın gittikçe yükselmesi yoğunlaşmanın azaldığını ve bankalararası farklılaşmaların arttığını kanıtlamaktadır.

III- ÜCRET POLİTİKASI GÖSTERGELERİNİN DAĞILIMLARI

A- ORTALAMA ÜCRET

Bu gösterge, toplam personel masraflarının çalışan personel sayısına bölümü ile elde edilir. Çalışan personel başına ortalama olarak kaç bin liralık personel masrafı düştüğünü gösterir. TABLO 5.14 bu göstergenin dağılım istatistiklerini sunmaktadır.

TABLO 5.14

ORTALAMA ÜCRET DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	57	51	19	46	38	56

TABLO 5.14'ÜN DEVAMI

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1976	72	68	27	60	47	82
1977	104	90	35	81	62	111
1978	155	145	57	127	98	174
1979	270	279	232	239	185	310

1975-1978 döneminde ağırlıklı ortalama aritmetik ortalama-
madan daha büyük iken, 1979'da aritmetik ortalama ağırlıklı or-
talamanın önüne geçmiştir. Daha açık bir ifadeyle, 1975 -1978
yıllarında büyük olan bankalarda ortalama ücret küçük banka-
lardan daha büyük iken, 1979'da küçük bankalarda büyük banka-
lardan daha yüksektir. Ortanca, alt ve üst çeyrek değerleri
de yıldan yıla artmaktadır. Bu, hem büyük bankalarda hem kü-
çük bankalarda ortalama ücretin giderek yükseldiğini belirt-
mektedir. Standart sapma da yıldan yıla yükselme izlenmekte-
dir. Bir başka deyişle, gösterge değerlerinin aritmetik orta-
lama etrafında yoğunlaşma gittikçe azalmakta ve bankalararası

farklılaşmalar artmaktadır.

B- PERSONEL MASRAFLARI/MEVDUAT TOPLAMI

Bu gösterge mevduatlar toplamına oranla ne kadar personel masrafı yapıldığını gösterir. Bununla ilgili dağılım istatistikleri TABLO 5.15'de sunulmaktadır.

TABLO 5.15

PERSONEL MASRAFLARI/MEVDUAT TOPLAMI DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	.035	.045	.019	.042	.033	.050
1976	.036	.047	.021	.042	.037	.051
1977	.046	.055	.025	.048	.043	.057
1978	.055	.067	.029	.061	.053	.070
1979	.064	.084	.052	.068	.060	.090

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalamanın

üzerinde seyretmektedir. Bu durum, küçük olan bankalarda mevduat toplamına isabet eden personel masraflarının büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklamaktadır. Küçük bankalar mevduat toplamına oranla daha yüksek personel masrafı yapmaktadırlar. Mevduatlar toplamına oranla % 6 civarında personel gideri yapılmaktadır. Ancak, gerek büyük bankalarda ve gerekse küçük bankalarda mevduat toplamına düşen personel giderleri yıldan yıla yükselen bir trend izlemektedir. Aritmetik ortalama, ortanca, alt ve üst çeyrek'in giderek yükselmesi bu durumu açıkça göstermektedir. Standart sapma da yükselen bir eğilim göstermektedir. Başka bir deyişle, gösterge değerlerinin aritmetik ortalama etrafındaki yoğunlaşması yıldan yıla azalmakta ve bankalararası farklılaşmalar artmaktadır.

A L T I N C I B Ö L Ü M

ENFLASYONUN MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELERE VE DAĞILIMLARA ETKİSİ

Bu bölümde, ilk önce, enflasyonun mali tablolarla etki si ve bankalar mali tablolarının enflasyon muhasebesi ilke-lerine göre düzeltilmesi konusunda yapılan çalışmalar ile karşılaşılacak güçlükler tartışılacaktır. İkinci alt bölümde ise, enflasyonun mali ve ekonomik göstergelerden alınan ve verilen efektif faiz göstergeleri ve bu göstergelerin da-ğılımları üzerine etkileri ele alınacaktır. Ayrıca, enflas-yonunun bankaların öz kaynakları üzerindeki etkileri üze- rinde de durulacaktır.

I- ENFLASYON VE MALİ TABLOLAR

A- ENFLASYONUN MALİ TABLOLAR ÜZERİNE ETKİSİ

Bilindiği gibi, enflasyon fiyatlar genel seviyesinin art-ması, başka bir deyişle paranın satın alma gücünün sürekli

olarak azalmasıdır. Enflasyonun, mikro düzeyde, işletmelerin, üretim, pazarlama, personel ve finans fonksiyonları ve bu fonksiyonlarla ilgili politikalar ile muhasebe üzerinde önemli etkileri vardır.

Enflasyonun muhasebe üzerindeki etkileri bilgi aktarma aracı olan mali tablolar üzerinde görülmektedir. Çünkü, mali tablolar, muhasebede kayıtlama, sınıflama ve özetlemenin bir sonucudur.

İşletmelerin içinde cereyan eden kıymet hareketlerinin izlenmesi, sınıflandırılması, kaydedilmesi, tablolar halinde sunulup yorumlanmasını içeren muhasebenin dayandığı temel varsayım, kıymet ölçüsü olarak kullandığı para biriminin kıymeti -nin değişmediği başka bir ifade ile paranın aynı satınalma gücüne sahip olduğudur. Oysa, enflasyon sürekli olarak devam etmekte ve yakın bir gelecekte sona ermesi beklenmemektedir(1).

O nedenle, paranın satın alma gücünde meydana gelen değişmelere bağlı olarak muhasebenin dayandığı bu temel varsayım

(1) UMAN, Nuri, Enflasyon Muhasebesi, Fiyatlar Genel Seviyesi Muhasebesi Teori-Uygulama, Boğaziçi Üniversitesi Yayınları. No.155, İstanbul-1979, s.17.

ortadan kalkmaktadır. Para değerinde meydana gelen dűşmeler ne deniyle mali tablolar farklı para birimleriyle ifade edilmekte ve sonuçta mali tabloların homojenitesi kaybolmaktadır.

Enflasyonun mali tablolar ve bu tablolardan elde edilen üzerindeki etkilerini göstergeler/gidermek ve homojeniteyi sağlamak amacıyla Fiyat - lar Genel Seviyesi Muhasebesi (General Price-Level Accounting) Cari Maliyet Muhasebesi (Current Cost Accounting) ve İkame Maliyeti Muhasebesi (Replacement Cost Accounting) gibi yaklaşımlar geliştirilmiştir. Bu yaklaşımlardan Fiyatlar Genel Seviyesi Muhasebesinin bankalarda uygulanması konusunda yapılan çalışmalar ve karşılaşılan güçlükler aşağıdaki bölümde özetlenmektedir.

B- BANKALAR MALİ TABLOLARININ DÜZELTİLMESİ ÇALIŞMALARI VE KARŞILAŞILAN GÜÇLÜKLER

Enflasyonun bankalar mali tabloları ile bu tablolardan sağlanan mali ve ekonomik göstergeler üzerindeki etkilerini gidermek amacıyla, fiyatlargenel seviyesi muhasebesi ilkele - rine(2) göre, bankalar mali tablolarının düzeltilmesi çalışmasına girilmiştir. Ancak, bu çalışmalar yapılırken aşağıdaki temel güçlüklerle karşılaşmıştır;

(2) Ayrıntılı bilgi için bkz; UMAN,a.g.k. s.42-59

- Bankaların plâsmanları arasında yer alan tahviller nak -
di değer olarak mı yoksa nakdi olmayan değer olarak mı alınma -
lıdır? Tahvillerin ne kadarı nakdi ne kadarı nakdi olmayan ya -
tırımdır? Tahvillere ilişkin elde bulundurma kaybı (holding
loss) hesaplanırken işlemiş faizler hesaba katılacak mıdır ?

- Bankaların iştirak biçimindeki yatırımları nakdi değer o
larak mı yoksa nakdi olmayan değer olarak mı kabul edilmelidir?
İştirakler nakdi değerler olarak kabul edilecek ise elde bulun -
durma kaybı yada kazancı nasıl hesaplanacaktır? İştiraklerin de
ğerlendirilmesinde piyasa fiyatları mı yoksa maliyetler mi esas
alınacaktır? İştiraklerin maliyet veya piyasa fiyatları nedir?
Bunlar nasıl hesaplanacaktır.

-Bankaların sahip oldukları her türlü maddi ve gayri maddi
sabit kıymetler hangi tarihlerde kaçta iktisap edilmişlerdir?Sa -
bit kıymetlerin birikmiş amortismanı nedir?

Bankalar mali tablolarının fiyatlar genel seviyesi muhase -
besi ilkelerine göre düzeltilmesi çalışmalarının başarıyla so -
nuçlandırılması yukarıda sözü edilen güçlüklerin aşılmasına bağ

lı bulunmaktadır. Ancak şu ana kadar bu güçlükler aşılamamıştır. Bunun nedeni güçlüklerle ilgili tüm bankaları kapsayacak biçimde yayınlanmış, ayrıntılı ve yeterli bilgilerin mevcut olmamasıdır. Bunun yerine, şimdilik enflasyonun sadece alınan ve verilen efektif faiz oranları ve bu oranların dağılımları ile öz kaynaklara etkilerinin incelenmesiyle yetinilmiştir.

II- ENFLASYONUN ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF FAİZ GÖSTERGELERİNE VE ÖZ KAYNAKLARA ETKİSİ

A- ENFLASYONUN ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF REEL (GERÇEK) FAİZ GÖSTERGELERİNE ETKİSİ

Burada enflasyonun efektif faiz göstergeleri üzerine yaptığı etkiler, alınan ve verilen efektif faiz göstergeleri için ayrı ayrı ve karşılaştırmalı olarak ele alınıp tartışılmaktadır.

1. ALINAN EFEKTİF REEL(GERÇEK) FAİZ ORANI

Alınan faiz ve komisyonların krediler toplamına bölünmesi sonucunda alınan efektif nominal faiz oranı elde edilir . Alınan efektif nominal faiz oranının enflasyon oranı ile düzeltilmesiyle de alınan efektif reel faiz oranı (Effective Interest Rate on Loans) bulunmaktadır. Bu gösterge, reel anlamda yani paranın satın alma gücünde meydana gelen düşmeler gözönünde tutularak, kredilerden sağlanan reel efektif faizi gösterir.

Alınan efektif reel faiz oranı şöyle hesaplanmaktadır(3).

$$\text{Alınan efektif Reel Faiz Oranı} = \frac{100 + i_0}{100 + d} - 1$$

i_0 = Alınan Efektif Nominal Faiz Oranı (Alınan Faiz ve komisyonlar/Krediler Toplamı)

d = Toptan Eşya Fiyat İndeksi (% olarak)

(3) CHRISTOFFERSEN, Leif E, Interest Rates and the Structure of a Commercial Banking System Under Inflationary Conditions: A Case Study of Brazil, International Bank for Reconstruction and Development, Economics Department Working Paper, 1968, s.18

Bu formül kullanılarak hesaplanan alınan efektif reel faiz oranının dağılım istatistikleri TABLO 6.1'de sunulmaktadır.

TABLO 6.1
ALINAN EFEKTİF REEL FAİZ ORANI DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	+ .286	+ 3.338	5.788	+ 1.464	+ .142	+4.198
1976	-4.045	- 1.924	3.555	- 2.668	-4.407	-1.434
1977	-10.228	- 7.547	6.368	- 9.212	-9.882	-7.866
1978	-26.273	-24.169	6.113	-25.479	-26.411	-23.868
1979	-31.393	-29.118	5.801	-30.290	-31.355	-28.750

Alınan efektif reel faiz oranının aritmetik ortalaması ağırlıklı ortalamasından büyüktür. Bu durum, küçük bankalarda alınan efektif reel faiz oranının büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklamaktadır. Alınan efektif reel faiz oranının banka büyüklüklerine göre dağılımları enflasyon oranları ile karşılaştırmalı olarak TABLO 6.2'de verilmektedir.

TABLO 6.2
ALINAN EFEKTİF REEL FAİZ ORANININ
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI
VE ENFLASYON ORANLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR	ENFLASYON ORANLARI %
1975	4.516	.846	.204	10.07
1976	-.892	-3.167	-4.142	15.53
1977	-7.487	-9.433	-10.327	24.08
1978	-24.684	-25.548	-24.343	52.60
1979	-29.644	-30.080	-31.490	63.90

Görüldüğü gibi, alınan efektif reel faiz oranı 1975 yılında pozitif iken, izleyen yıllarda hem küçük hem de orta ve büyük boy bankalar da negatife dönüşmüş bulunmaktadır. Bu demektir ki, bankalar 1975 yılında kullandırdıkları krediler karşılığında küçük boy bankalardan %4.5, orta boy bankalardan % 08 ve büyük boy bankalardan % 02 gerçek faiz geliri elde etmişlerdir. Ancak, 1975 i izleyen yıllarda alınan efektif gerçek faiz

oranının negatif~~e~~ dönüştüğü gözlenmektedir. Bu durum, tüm bankaların kullandırdıkları krediler den zarar ettiklerini, zararına kredi kullandırdıklarını açıklamaktadır. Bir başka deyişle, kredi kullanan şirketler bankalara borçlanmadan reel faiz geliri sağlamaktadırlar.

Bankaların büyüklüklerine göre alınan gerçek faiz oranları enflasyon oranları ile karşılaştırılacak olursa; enflasyon arttıkça alınan efektif gerçek faiz oranlarının da negatif biçimde yükselmekte olduğu izlenmektedir. Bir başka deyişle, enflasyon hızı büyüdükçe bankaların kredi kullandırmadan dolayı uğradıkları faiz zararları büyümekte, yani şirketlerin kredi kullanmadan dolayı sağladıkları gerçek faiz gelirleri artmaktadır.

2. VERİLEN EFEKTİF REEL (GERÇEK) FAİZ ORANI

Verilen faiz ve komisyonların mevduatlar toplamına bölünmesi sonucunda verilen efektif nominal faiz oranı elde edilir. Verilen efektif nominal faiz oranının enflasyon oranı ile düzeltilmesiyle de verilen efektif reel (gerçek) faiz oranı (Effective Interest Rate on Deposits) bulunmaktadır. Bu gösterge, reel anlamda yani paranın satın alma gücünde meydana gelen düşmeler gözönünde tutularak mevduatlara ödenen reel(gerçek) efektif

tif faizi gösterir.

Verilen efektif reel (gerçek) faiz oranı şöyle hesaplanmaktadır(4);

$$\text{Verilen Efektif Reel Faiz Oranı} = \frac{100 + i_1}{100 + d} - 1$$

i_1 - Verilen efektif nominal faiz oranı (Verilen faiz ve komisyonlar/Mevduat Toplamı)

d - Toptan Eşya Fiyat İndeksi (% olarak)

Bu formül yardımıyla hesaplanan verilen efektif reel faiz oranının dağılım istatistikleri TABLO 6.3'de sunulmaktadır.

TABLO 6.3
VERİLEN EFEKTİF REEL FAİZ ORANI DAĞILIM
İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	- 4.839	- 4.813	2.800	- 5.449	- 6.241	- 4.694
1976	- 9.207	- 9.550	1.358	- 9.937	- 10.585	- 8.834

(4) CHRISTOFFERSEN, a.g.k. s.18

TABLO 6.3'ÜN DEVAMI

	AĞIRLIKLI ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1977	-15.187	-15.592	1.263	-15.895	-16.472	-15.079
1978	-29.689	-31.246	1.330	-31.384	-32.056	-30.580
1979	-35.301	-35.734	1.271	-35.944	-36.484	-35.071

1975 yılı dışında göstergenin ağırlıklı ortalaması aritmetik ortalamanın üzerindedir. Bu, büyük olan bankalarda verilen efektif gerçek faiz oranının küçük bankalardan daha büyük olduğunu gösterir. TABLO 6.4 verilen efektif reel faiz oranının banka büyüklüklerine göre dağılımlarını vermektedir.

TABLO 6.4

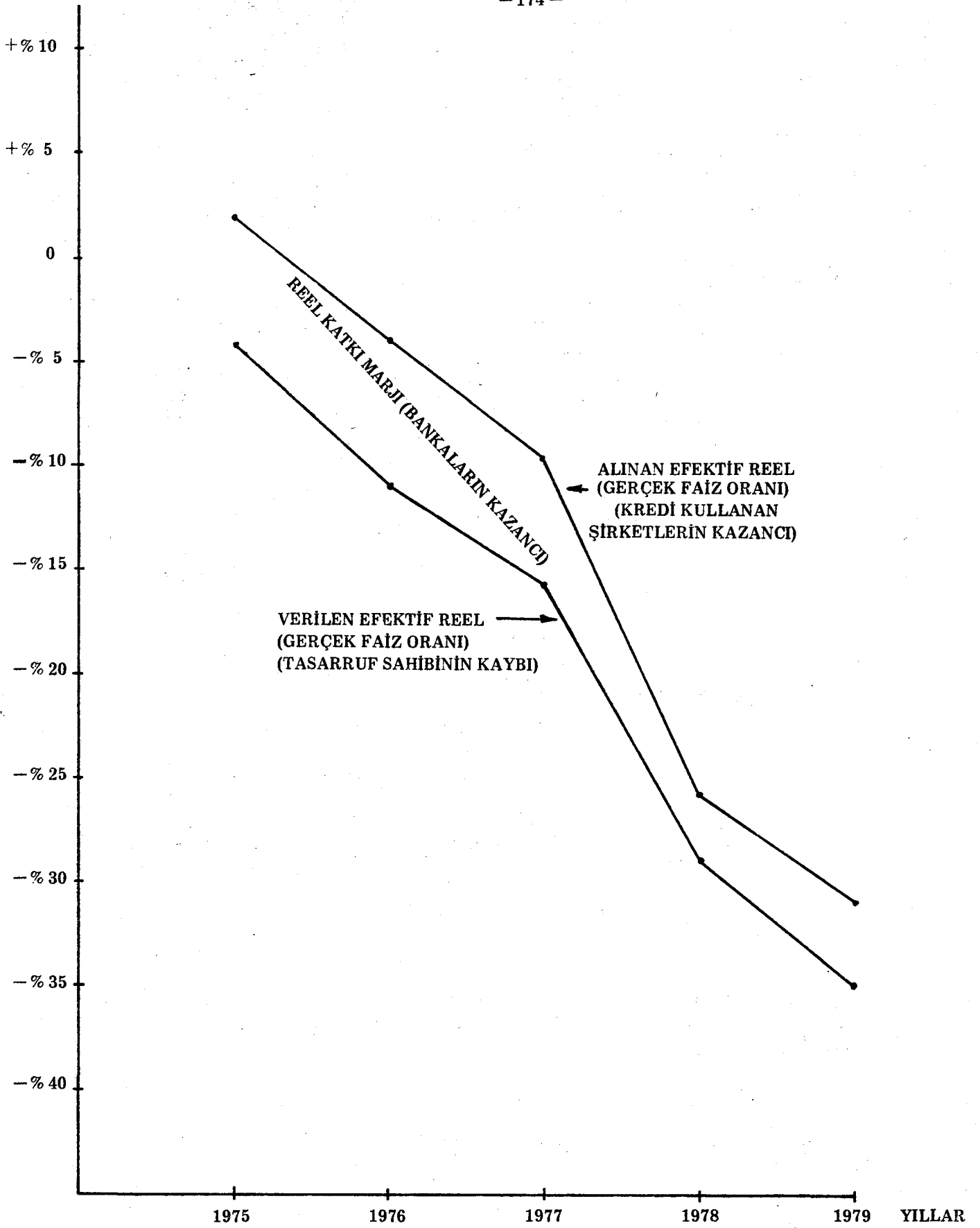
VERİLEN EFEKTİF FAİZ ORANININ BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE
GÖRE DAĞILIMLARI VE ENFLASYON ORANLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR	ENFLASYON ORANLARI(%)
1975	- 3.992	- 5.607	- 4.781	10.07

TABLO 6.4'ÜN DEVAMI

	KUÇUK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BUYUK BOY BANKALAR	ENFLASYON ORANLARI(%)
1976	- 9.047	- 9.740	- 9.159	15.53
1977	-15.385	-15.505	-15.156	24.08
1978	-31.317	-30.696	-29.588	52.60
1979	-35.954	-35.094	-35.310	63.90

Görüldüğü gibi, genel olarak, büyük boy bankalarda verilen efektif gerçek faiz oranı küçük ve orta boy bankalardan daha yüksek düzeydedir. Ayrıca, verilen reel faiz oranı devamlı olarak negatiftir. Bu durum, bankaların mevduatlarından gerçekte gelir sağladıklarını kanıtlamaktadır. Ekono - mide bir kesimin kayıp veya zararı başka bir kesimin kazanç veya kârıdır. Bu açıdan, bankaların kazançlarının tasarruf sahibinin kaybı olduğunu söylemek mümkündür. Bir başka deyişle, tasarruf sahipleri bankalara yatırdıkları mevduatlar karşılığında sürekli olarak satın alma gücü kaybına uğramaktadırlar. Bu satın alma gücü kayıpları enflasyona paralel olarak artmaktadır. Tasarruf sahibinin kaybının kimlerin kazancı olduğu ŞEKİL-5'de grafik üzerinde net olarak gösterilmiştir.



ŞEKİL - 5

BANKALAR TOPLULUĞUNDA ALINAN VE VERİLEN EFEKTİF REEL (GERÇEK) FAİZ ORANLARI

Şekil-5'de görüldüğü gibi, tasarruf sahibinin kayıpları, bankalarla kredi kullanan şirketlerin kazançlarını oluştur -maktadır. Satın alma gücü kayıplarının çok büyük bölümü kredi kullanan şirketlere akmaktadır. Banka bünyesinde kalan büyük- lük, sadece alınan ve verilen efektif gerçek faiz oranları a- rasındaki fark olup aşağıda reel katkı marjı adı altında ele alınmaktadır.

3. REEL KATKI MARJI

Bu gösterge, yukarıda açıklanan alınan efektif reel(ger- çek) faiz oranı ile verilen efektif reel faiz oranı arasında- ki olumlu veya olumsuz farktır. Bankaların mevduatları kredi- lere dönüştürme fonksiyonunun bir sonucu olarak, reel anlamda yani paranın değerinde meydana gelen değer kayıpları düşüldük^ ten sonra elde edilen net reel katkıdır. TABLO 6.5 bu göster- genin dağılım istatistiklerini vermektedir.

TABLO 6.5

REEL KATKI MARJI DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ

	AĞIRLIKLİ ORTALAMA	ARİTMETİK ORTALAMA	STANDART SAPMA	ORTANCA (MEDYAN)	ALT ÇEYREK	ÜST ÇEYREK
1975	5.125	8.151	3.970	6.784	6.171	9.609
1976	5.161	7.626	3.597	6.862	5.698	9.089
1977	4.959	8.045	6.802	6.190	5.301	8.469
1978	3.415	7.074	6.577	5.643	4.288	7.514
1979	3.907	5.490	2.699	5.202	3.802	6.906

Aritmetik ortalama devamlı olarak ağırlıklı ortalama dan yüksektir. Bu durum, küçük olan bankalarda reel katkı marjının büyük bankalardan daha yüksek olduğunu açıklamaktadır. Reel katkı marjının banka büyüklüklerine göre dağılımları TABLO 6.6'da sunulmaktadır.

TABLO 6.6
REEL KATKI MARJININ
BANKA BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE DAĞILIMLARI

	KÜÇÜK BOY BANKALAR	ORTA BOY BANKALAR	BÜYÜK BOY BANKALAR
1975	% 8.500	6.453	4.985
1976	8.154	6.573	5.016
1977	7.898	6.071	4.828
1978	6.633	5.148	3.244
1979	6.290	5.013	3.819

Reel katkı marjı bir etkinlik (efficiency) ölçüsüdür. Bankaların finansal aracılık fonksiyonlarını ne kadar etkinlikle yaptıklarının bir göstergesidir. Etkinlik arttıkça marjın daralması beklenir(5). Bu açıdan bankacılık sisteminde büyük boy bankalar orta ve küçük boy bankalardan daha etkin çalışmaktadır. Çünkü büyük boy bankalarda reel katkı marjı daha küçüktür. Büyük boy bankalardan orta ve küçük boy bankalara doğru gelindikçe, başka bir deyişle bankala -

(5) CHRISTOFFERSEN, a.g.k. S.3

rın boyutları küçüldükçe reel katkı marjı büyümekte ve dolayısıyla etkinlik azalmaktadır.

Bankalar topluluğunda alınan ve verilen efektif gerçek faiz göstergeleri negatif olduğu halde, bu alınan ve verilen efektif gerçek faiz oranları arasındaki farkı ifade eden reel katkı marjı pozitifdir. Bu fark, bankanın gerçek kazancı, tasarruf sahibinin kaybı niteliğindedir.

B- ENFLASYONUN ÖZ KAYNAKLARA ETKİSİ

Genel olarak; Enflasyon ortamında işletmelerin öz sermayeleri satın alma gücü açısından gerçek değerini koruyamamaktır, öz sermayeler aşınmaya maruz kalmaktadır. Ancak, Sanayi işletmelerinde toplam aktifler içinde reel aktiflerin payı büyük olduğundan finansal aktiflere oranla reel aktifleri arttırarak öz sermayedeki aşınmaya bir ölçüde korumak mümkündür. Fakat, Bankalarda toplam aktifler içinde reel aktiflerin payı düşük, Finansal aktiflerin (nakdi değerlerin) payı büyük olduğundan bu tür bir politika uygulamak zordur. Bu yüzden, bankalarda öz kaynaklardaki aşın-

malar önemli boyutlara ulaşabilmektedir. Türk banka sisteminde enflasyonun öz kaynaklar üzerindeki etkisini öz sermaye büyüme yüzdeleri ile enflasyon oranlarının karşılaştırmasını yaparak ortaya koymak mümkündür. TABLO 6.7 enflasyon oranları ile karşılaştırmalı olarak bankalar topluluğunun öz sermaye büyüme yüzdelerini özetlemektedir.

TABLO 6.7
BANKALAR TOPLULUĞUNDA
ÖZ SERMAYE BÜYÜME YÜZDELERİ VE ENFLASYON
ORANLARI

	ÖZ SERMAYE BÜYÜME YÜZDELERİ (%)	ENFLASYON ORANLARI (%)
1975-1976	35.6	15.53
1976-1977	22.7	24.08
1977-1978	18.3	52.60
1978-1979	36.9	63.90

Öz sermaye büyüme yüzdeleri, 1975-1976 dönemi dışında, devamlı olarak enflasyon oranlarının gerisinde kalmıştır.

Bir başka deyişle, 1975-1976 hariç, fiyatlardaki artış hızı, bankaların öz kaynaklarındaki artış hızından daha büyüktür. Bu durum, 1975-1976 dönemi dışında enflasyonun bankalar topluluğunun öz kaynaklarını aşındırdığını belgelemektedir. Sonuç olarak bankalar öz kaynakları satın alma gücü açısından gerçek değerini koruyamamakta, önemli ölçüde aşındırmaktadır. Nitekim, 1976 yılında öz kaynakları aşınmaya uğrayan (öz sermaye büyüme hızı enflasyon oranının gerisinde kalan) banka sayısı 12 iken, bu sayı 1978 de 29 a, 1979 da 26 düzeyine ulaşmış bulunmaktadır.

ARAŞTIRMA BULGULARI

Yapılan araştırmanın sonucunda elde edilen bulgular a -
şağıda özet olarak sıralanmıştır:

-Bankalar topluluğunda gelir getiren aktiflerin aktif toplamı içindeki payı yıldan yıla azalmaktadır. Gelir getiren aktiflerdeki bu azalışa karşılık, gelir getirmeyen aktiflerin payında yükselmeler olmaktadır. Aktif kompozisyonu içinde gelir getiren aktif payının hem düşük düzeyde bulunması ve hemde yıldan yıla azalması önemli bir bünyesel zayıflıktır.

- Pasif kompozisyonu içinde öz sermayenin payı çok düşük düzeyde olduğu gibi yıldan yıla sürekli bir düşüş göstermektedir. Doğal olarak bunun sonucu yabancı kaynakların payı yükselmektedir. Borç-Öz kaynak dengesi öz kaynaklar aleyhine yıldan yıla bozulmaktadır.

-1976 sonuna kadar bankalar T.C. Merkez Bankasını finanse ettiği halde, 1977'den itibaren T.C. Merkez Bankası bankaları finanse etmeye başlamıştır. Bankalar ile T.C. Merkez

Bankası ilişkileri tersine dönmüştür.

- Faaliyet giderleri gelirlerden daha hızlı bir biçim -
de artmaktadır. Toplam faaliyet gelirlerinin yüzdesi ola -
rak faaliyet giderleri artmakta, faaliyet kârı ve net kâr a -
zalmaktadır.

- Bankalar topluluğunda kâr marjları çok yüksek düzeyde
dir. Bankalar yüksek kâr marjı altında çalışmaktadırlar.

- Küçük bankalar büyük bankalara oranla daha yüksek bir
likidite ile çalışmaktadırlar.

- Genel olarak büyük bankalarda mevduatların tahvil ve
hisse senetlerine bağlanan bölümü küçük bankalardan daha yük -
sektir. Ayrıca, gerek büyük bankalarda gerek küçük bankalar -
da tahvil ve hisse senetlerine bağlanan fonlar artmaktadır.

- Büyük bankalarda mevduatın kredi biçiminde kullanıcı -
lara aktarılan bölümü daha büyük ve dolayısıyla mevduat-kre -
di piyasaları arasında ilişki daha güçlüdür.

- Genel olarak küçük bankalarda büyük bankalara kıyasla mevduatın daha büyük bölümü iştiraklerin finansmanında kullanılmaktadır.

- Büyük bankalarda mevduatların yatırımlara dönüşüm oranı küçük bankalardan daha yüksektir.

-Kullanılabilir fonları gelir getiren aktiflere bağlama eğilimi küçük bankalarda daha fazladır. Ancak, hem büyük bankalarda hem küçük bankalarda gelir getiren aktiflere bağlanan fon büyüklükleri yıldan yıla azalan bir seyir izlemektedir.

-Küçük bankalarda gelir getiren aktiflere oranla T.C. Merkez Bankasına yatırılan mevduat oranı büyük bankalardan yüksek düzeydedir. Küçük bankalar daha yüksek düzeyde merkez bankasında mevduat tutarak çalışmaktadırlar.

-Küçük bankalarda gelir getiren aktiflere oranla kanuni karşılıklar kasası oranı daha yüksek düzeydedir. Küçük bankalar daha yüksek kanuni karşılıklar oranı ile çalışmaktadır.

- Küçük bankaların yatırım politikası içinde öteki bankalarla ilişkilere büyük bankalardan daha çok ağırlık ve önem verilmektedir. Bankalar/Gelir Getiren Aktifler oranı küçük bankalarda daha yüksektir.

- Büyük bankalarda gelir getiren aktifler içinde tahvil ve hisse senetlerinin payı küçük bankalardan daha yüksektir. Büyük bankalarda yatırım politikaları arasında tahvil ve hisse senetlerine yönelik yatırım politikası küçük bankalardan daha önemlidir.

- Büyük bankalarda gelir getiren aktifler içinde kredilerin payı küçük bankalardan daha yüksek düzeydedir.

- Küçük bankalarda İştirakler/Gelir Getiren aktifler

göstergesi büyük bankalardan yüksektir. Ancak, gösterge hem büyük hem küçük bankalarda yıldan yıla düşmektedir.

- Küçük olan bankalarda kullanılabilir fonlara oranla mevduat göstergesi büyük bankalardan daha yüksektir. Ancak 1975 yılına göre tüm bankalarda azalma göstermektedir.

- Küçük bankalarda sabit kıymet yatırımları büyük bankalardan daha düşüktür.

- Tüm bankalarda sabit kıymet yatırımları öz sermayeden daha hızlı büyümektedir. Bankalararasında sabit kıymet yatırımları öz sermayelerini aşan banka sayısı yıldan yıla çoğalmaktadır.

- Büyük bankalar T.C. Merkez Bankası kaynaklarından küçük bankalara oranla daha çok yararlanmaktadırlar. Tüm bankaların merkez bankasından sağladıkları fonlar yıldan yıla yükselmektedir.

- Büyük bankalarda öz kaynaklara isabet eden borç miktarı küçük bankalardan daha yüksektir. Bankalar küçüldükçe, öz sermaye başına düşen borç miktarı azalmaktadır.

- Küçük olan bankalarda otofinansmana büyük bankalardan daha fazla önem verilmektedir.

- Küçük bankalarda gelir getiren aktiflere oranla Toplam Faaliyet Gelir ve Giderleri büyük bankalardan daha yüksek seviyededir.

- Büyük olan bankalarda Faaliyet Kârı/Gelir Getiren Ak tifler göstergesi küçük bankalardan daha fazladır. Ancak gerek büyük bankalarda ve gerekse küçük bankalarda gösterge değerleri yıldan yıla azalmaktadır.

- Gelir getiren aktiflere oranla net kâr göstergesi büyük olan bankalarda küçük bankalardan daha büyüktür. Ancak tüm bankalarda kârlılık yıldan yıla düşmektedir.

- Küçük ve orta boy bankalarda alınan efektif nominal faiz oranı büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir. Küçük boy bankalardan büyük boy bankalara doğru gidildikçe, başka bir deyişle bankaların boyutları büyüdükçe alınan faiz oranları düşmektedir. Öte yandan, tüm bankalarda alınan efektif faiz oranlarında yıldan yıla yükselme gözlenmektedir.

- Genel olarak büyük bankalarda verilen efektif nominal faiz oranı küçük bankalardan yüksektir.

- Küçük boy bankalarda nominal katkı marjı büyük boy bankalardan daha fazladır. Küçük boy bankalardan orta ve büyük boy bankalara doğru gidildikçe nominal katkı marjı düşmektedir.

- Küçük olan bankalarda toplam faaliyet gelirleri arasında hizmetler karşılığı alınan ücret ve komisyonların payı büyük bankalardan yüksek düzeydedir.

- Büyük bankalarda toplam faaliyet gelirlerine oranla

kambiyo kârları küçük bankalardan fazladır.

- Küçük olan bankalarda toplam faaliyet giderlerine oranla personel masrafları büyük bankalara oranla yüksektir . Ayrıca, tüm bankalarda yıldan yıla yükselme izlenmektedir.

- Büyük bankalarda toplam faaliyet giderleri içinde vergi ve harçların payı küçük bankalardan daha yüksek durumdadır. Bankalar küçüldükçe toplam faaliyet giderlerine oranla vergi ve harçlar düşmektedir.

- Büyük olan bankalarda toplam faaliyet giderleri içinde verilen faiz ve komisyonların payı küçük bankalardan daha yüksek seviyededir.

- Küçük bankalarda krediler toplamına düşen personel masrafı büyük bankalardan daha yüksektir. Küçük bankalarda daha yüksek personel masrafı yapılmaktadır. Küçük bankalardan büyük bankalara doğru gidildikçe kredilere oranla personel

masrafı düşmektedir. Ayrıca, gerek büyük bankalarda gerek küçük bankalarda gösterge değerleri her geçen yıl yükselmektedir.

- Genel olarak küçük bankalarda krediler toplamına isabet eden faiz ve komisyon masrafları büyük bankalardan daha yüksektir. Ancak, tüm bankalarda krediler toplamına düşen faiz ve komisyon masrafı yıldan yıla yükselen bir seyir izlemektedir.

- Küçük ve orta boy bankalarda krediler toplamına isabet eden faaliyet giderleri büyük bankalardan yüksektir. Genel olarak bankaların boyutları büyüdükçe krediler toplamına oranla faaliyet giderleri düşmektedir.

- Küçük olan bankalarda mevduat toplamına oranla faaliyet giderleri, büyük bankalara oranla yüksektir. Ancak, mevduatlar toplamına düşen faaliyet giderleri yüzdeleri hem büyük hem küçük bankalarda yıldan yıla yükselmektedir.

- Büyük olan bankalarda öz sermayeye oranla vergi öncesi net kâr küçük bankalardan daha büyüktür. Bankalar küçül - düğçe öz sermayeye oranla brüt kâr azalmakta, kârlılık düş - mektedir.

- Büyük olan bankalarda öz sermayeye oranla vergi son - rası net kâr göstergesi küçük bankalardan daha yüksek düzey - dedir. Vergi sonrası Net kâr/Öz sermaye, özellikle son yıl - larda hem büyük hem küçü k bankalarda düşme eğilimi içinde - dir.

- Büyük olan bankalarda Temettü/Öz sermaye göstergesi küçük bankalardan daha büyüktür. Bankalar küçüldükçe öz ser - mayeye oranla verilen temettü düşmektedir.

- Aktif kârlılığı büyük ve küçük bankalarda birbirine çok yakın düzeyde olup yıldan yıla düşmektedir.

- Büyük olan bankalarda krediler toplamına oranla

brüt kâr küçük bankalardan daha fazladır. Ancak gerek büyük bankalarda ve gerekse küçük bankalarda krediler toplamına oranla brüt kâr yıldan yıla düşme göstermektedir. Küçük olan bankalarda krediler toplamına oranla ödenen gelir ve kurum - lar vergisi büyük bankalardan daha yüksek düzeydedir.

- Küçük bankalarda krediler toplamına oranla net kâr, büyük bankalardan yüksektir. Tüm bankalarda krediler toplamına oranla net kâr azalmaktadır.

- Küçük olan bankalarda krediler toplamına oranla ödenen temettü büyük bankalardan yüksektir.

- Genel olarak, büyük bankalarda şube başına mevduat küçük bankalardan daha yüksektir. Banka büyüklükleri ile şube başına mevduat arasında doğrusal bir ilişki vardır. Bankalar büyüdükçe şube başına isabet eden mevduat miktarında büyümektedir. Ayrıca tüm bankalarda şube başına mevduat artmakla birlikte, büyük bankalarda şube başına mevduatın yıllık artış hızı küçük bankalardan daha fazladır.

- Büyük bankalarda şube başına çalışan personel sayısı küçük bankalardan daha fazladır.

- Büyük boy bankalarda şube başına faaliyet geliri orta ve küçük boy bankalardan daha fazladır. Bankalar büyüdükçe, şube başına düşen faaliyet geliri de artmaktadır. Ayrıca, büyük bankalarda şube başına faaliyet geliri yıllık artış hızı küçük bankalardan daha hızlı olmaktadır.

- Büyük boy bankalarda şube başına faaliyet gideri küçük bankalardan daha büyüktür. Küçük boy bankalardan büyük boy bankalara doğru gidildikçe, bankaların boyutları büyüdükçe şube başına düşen faaliyet gideri artmaktadır.

- Şube başına faaliyet gelir ve giderlerinin yıllık artış hızları karşılaştırıldığında, genel olarak tüm bankalarda, şube başına faaliyet giderleri yıllık artış hızları şube başına faaliyet gelirleri artış hızlarının üzerinde seyrettiği gözlenmektedir. Kısaca şube başına faaliyet giderleri gelirlerden daha hızlı büyümektedir.

— Büyük bankalarda şube başına düşen personel gideri küçük bankalardan daha fazladır. Ayrıca, tüm bankalarda yıldan yıla yükselmektedir.

— Küçük bankalarda mevduat toplamına isabet eden personel masrafı büyük bankalardan daha yüksektir. Küçük bankalar mevduat toplamına oranla daha yüksek personel masrafı ile çalışmaktadır. Ancak, gerek büyük bankalarda ve gerekse küçük bankalarda mevduat toplamına düşen personel giderleri yıldan yıla yükselen bir trend izlemektedir.

— Küçük bankalarda alınan efektif gerçek faiz oranı büyük bankalardan daha yüksektir. 1975 yılından sonra, alınan efektif reel faiz oranları devamlı olarak negatiftir. Yani tüm bankalar kullandırdıkları kredilerden zarar etmişler, zararına kredi kullandırmışlardır. Başka bir deyişle, kredi kullanan şirketler reel faiz geliri elde etmişlerdir.

— Enflasyon oranı büyüdükçe bankaların kredi kullandırmadan dolayı uğradıkları faiz zararları büyümekte, yani şirketler -

ketlerin kredi kullanmadan dolayı sağladıkları gerçek faiz gelirleri artmaktadır.

-Büyük bankalarda verilen efektif gerçek faiz oranı küçük bankalardan yüksektir. Ayrıca, verilen efektif reel faiz oranı devamlı olarak negatiftir. Tasarruf sahibi enflasyon ortamında önemli ölçüde satın alma gücü kaybına uğramaktadır.

-Küçük olan bankalarda reel katkı marjı büyük bankalardan daha yüksektir. Dolayısıyla, büyük ve orta boy bankalar küçük bankalardan daha etkin çalışmaktadırlar. Büyük boy bankalardan orta ve küçük boy bankalara doğru gidildikçe başka bir deyişle, bankalar küçüldükçe reel katkı marjı büyümekte, etkinlik azalmaktadır.

-Genel olarak, fiyatlardaki artış hızı bankaların öz kaynaklarındaki artış hızından daha büyüktür. Dolayısıyla, enflasyon banka öz kaynaklarını devamlı olarak aşındırmaktadır. Öz kaynaklar satın alma gücü açısından gerçek değerini koruyamamaktadır.

S O N U Ç

Başlangıçta araştırmanın amacı ve kapsamı bölümünde belirtildiği gibi, araştırmanın birinci ve en önemli amacı, sap-
tanan mali ve ekonomik göstergeler ve bu göstergelerin ista-
tistiksel dağılımlarına dayalı olarak bankaların mali ve eko-
nomik yapısında meydana gelen değişimleri ortaya koyarak sis-
temin geliştirilmesi konusunda alınacak politika kararları-
na yardımcı olmak idi. Bu amaç doğrultusunda yukarıda açık -
lanan araştırma bulgularının ışığı altında, ilgili kamu yöne-
ticilerince, aşağıdaki politika kararlarının süratle alınması,
bankaların geliştirilmesi açısından yararlı olacaktır:

- Bankaların aktif kompozisyonu içinde gelir getiren ak-
tiflerin payını yükseltmek ve dolayısıyla gelir getirmeyen
aktiflerin payını azaltmak amacıyla uygulama ~~gelen~~ *nel* umumi
dis ponibilite ve mevduat munzam karşılıkları sistemleri, o -
ranları ve hesaplama yöntemleri gözden geçirilmelidir.

- Fonların gelir getirmeyen aktiflerden sabit kıymetle-
re yönelmesini önlemek amacıyla sabit kıymetlere yatırım li-

mitleri düşürülmelidir.

- Bankaların pasif kompozisyonu içinde öz kaynakların oranını yükseltilmelidir. Başka bir deyişle, bankalar mutlaka öz kaynaklar açısından güçlendirilmelidir. Ayrıca, bankalar için, bankaların boyutları gözönünde tutularak, asgari Borç / Öz Kaynak dengeleri saptanarak yürürlüğe konulmalıdır.

- Küçük boy bankaların birleştirilmeleri yoluna gidilmelidir. Çünkü, küçük boy bankalardan büyük boy bankalara doğru gidildikçe, bir başka deyişle bankalar büyüdükçe etkinlik (efficiency) artmaktadır. O nedenle, özellikle küçük bankaların birleştirilerek büyük boy bankaların yaratılması daha etkin bir bankacılık sisteminin oluşmasına katkıda bulunabilecek - tir.

*Çey adayın tamamen
kendi çalışmaları ve bulgularına
dayanması nedeniyle yukarı kaynağa
Açıklanmıştır.*

YARARLANILAN KAYNAKLAR

- AYDIN, Davut : Finansal Araçlar Açısından Finans Piyasaları Üzerine bir Araştırma (1963-1975 Döneminde Türkiye'deki Mevcut Durum), Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - 1978
- _____ : Türkiye'de fon Akımları(1958-1977) Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Nisan-1979
- AYDIN, Davut : Bilgisayarla Bankalar Mali Tablo-
- SÜRMELİ, Fevzi : larının Analizi-BANKRAPOR SİSTEMİ, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Ocak - 1980
- AYDIN, Davut : Bankaların Mali ve Ekonomik Anali-
- SÜRMELİ, Fevzi : zi-Bilgisayar Çıktıları, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akade -
misi

BEKTÖRE, Sabri

ÇÖMLEKÇİ, Ferruh

: Mali Tablolar Analizi, Eskişehir
İktisadi ve Ticari İlimler Aka -
demisi Yayınları No:176, Eskişehir, 1977

CHRISTOFFERSEN, Leif E

: Interest Rates and the Structure
of A Commercial Banking System
Under Inflationary Conditions, A
Case Study of Brazil, International
Bank for Reconstruction and
Development, Economics Department
Working Paper, 1968

ERTUNA, Özer

: İmalat Sektörü Özel Kesiminde Ma-
li ve Ekonomik Göstergeler (1973-
1975)- BİL RAPOR SİSTEMİ, Boğaziçi
Üniversitesi Yayınları

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE
CORPORATION

: Bank Operating Statistics, (1976-
1977), Washington D.C.

GARCIA, F.L

: Howto Analyze a Bank Statement,
Sixth Edition, Bankers Publishing Company,
Boston, 1979

GÜRTAN, Kenan

: İstatistik ve Araştırma Metodları-
İktisat ve İş İdaresine Tatbikatı-
İstanbul Üniversitesi İşletme Fa -
kültesi İşletme İktisadi Enstitüsü
Yayını No: 32, İstanbul - 1977

POLAKOFF, E. Murroy

: Financial Institutions and Markets
Houghton Mifflin Co. Boston - 1970

UNAN, Nuri

: Enflasyon Muhasebesi, Fiyatlar Ge-
nel Seviyesi Muhasebesi Teori- Uy-
gulama, Boğaziçi Üniversitesi Ya -
yınları No: 155, İstanbul - 1979

E K L E R

B Ö L Ü M 1 E K : 1

BANKALAR TOPLULUĞUNUN
BİRLEŞTİRİLMİŞ MALİ VE EKONOMİK ANALİZ
RAPORU

	1975		1976		1977		1978		1979	
	(BİNY) TL	%	(BİNY) TL	%	(BİNY) TL	%	(BİNY) TL	%	(BİNY) TL	%
AKTİF										
KASA	8984630.	4.3	10767834.	3.8	16234418.	4.1	21219498.	4.0	40644657.	5.1
T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST	5309879.	2.8	5324728.	1.9	9265881.	2.4	11004790.	2.0	18494004.	2.3
T.C. MERKEZ BANKASI-RL KE	2898224.	1.4	11036200.	3.9	10915552.	10.2	69009220.	12.8	59688428.	11.3
T.C. MERKEZ BANKASI-TOPLAM	8708703.	4.2	16370928.	5.8	49031432.	12.5	80013509.	14.9	108132492.	13.7
KANUNI KARŞILIKLAR KASASI	29597626.	14.2	36344601.	13.0	52248270.	13.3	69269246.	12.9	99637736.	12.6
BANKALAR	6476818.	3.1	6235331.	2.2	5300656.	1.4	3414787.	1.6	14637237.	1.9
TAHVİL, HİSSE SENET GÜZ.	4121096.	2.0	9404563.	3.4	15241956.	3.9	21481925.	4.0	28317995.	3.6
SENETLER GUZDANI	5597285.	2.7	7571809.	2.7	8618874.	2.2	13750392.	2.6	21744614.	2.7
AVANSLAR	14669605.	7.0	20520362.	7.3	26495295.	7.3	37372831.	6.9	26434962.	3.3
BORÇLU CARİ HESAPLAR	59153426.	28.4	83404935.	29.8	102700972.	26.2	132753240.	24.7	210008639.	27.2
ZİRAİ KREDİLER	39143088.	18.8	45815881.	16.3	54533140.	13.9	61136302.	11.4	115944240.	14.6
İPOTEK MUKABİLİ KREDİLER	4155324.	2.0	4868095.	1.7	5737571.	1.5	7164917.	1.3	9226430.	1.2
MESLEKİ KREDİLER	3939728.	1.9	6243343.	2.2	9516256.	2.4	13707220.	2.5	23067741.	2.9
KREDİLER TOPLAMI	126658456.	60.8	168524425.	60.1	209571237.	53.4	265915911.	49.4	41548846.	52.0
İLTİRAKLAR	3918643.	1.9	5140342.	1.8	6238174.	1.7	10058697.	1.9	13787253.	1.7
MÜESSESE VE TESERÜSLER	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0
GELİR GETİREN AKTİFLER	176582518.	84.8	231124489.	82.4	298736175.	76.2	336137356.	71.8	586563131.	74.1
NET SABİT KIYMETLER	4000446.	1.9	6736807.	1.7	6675070.	1.7	9144385.	1.7	12053389.	1.6
MÜTELİF BORÇLULAR	2065029.	1.0	3738749.	1.3	6761452.	1.7	6210592.	1.3	7157893.	1.0
DİĞER AKTİFLER	13675144.	6.6	18955356.	6.8	25733386.	6.5	44827216.	8.3	54540620.	6.9
İLKTEKİS MASRAFLARI	129891.	0.1	143720.	0.1	185216.	0.0	221292.	0.0	320090.	0.0
AKTİF TOPLAMI	208336472.	100.0	280471155.	100.0	392140289.	100.0	577908568.	100.0	791879113.	100.0
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

PASİF										
KAYITLI SERMAYE	4754908.	2.3	5620908.	2.0	6412908.	1.6	7039908.	1.3	26201908.	3.3
ÖZEMMİS SERMAYE	843642.	0.4	1042655.	0.4	757303.	0.2	534257.	0.1	17951436.	2.3
ÖZEMMİS SERMAYE	5911266.	1.9	4578254.	1.6	5445606.	1.4	6503652.	1.2	10100473.	1.3
İSTİYAT AKCELERİ	3452760.	1.7	3240411.	1.1	6428735.	1.6	8036351.	1.5	10706306.	1.4
KARŞILIKLAR	408329.	0.2	748384.	0.3	969753.	0.2	1307346.	0.2	1200906.	0.2
YADRLAR	44940.	0.0	4933.	0.0	38625.	0.0	433711.	0.1	1163037.	0.1
KAR	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0
ÖZ SERMAYE VE TOPLAMI	7817415.	3.8	10002116.	3.8	13010479.	3.3	15393635.	2.9	21068127.	2.7
TARAVULDEKİ TAHVİLLER	487425.	0.2	455695.	0.2	827195.	0.2	1235310.	0.2	1594625.	0.2
TAHVİLER	27645339.	13.4	45978656.	16.4	90527023.	23.1	126818153.	23.6	183704614.	23.2
RESMİ MEVDUAT	16213518.	8.1	19743749.	7.1	25541389.	6.5	34760184.	6.5	50150909.	6.3
TİCARİ MEVDUAT	31336143.	15.0	43942254.	15.7	61936669.	15.8	84402765.	15.7	151493461.	19.1
BANKALAR MEVDUATI	14929126.	7.4	30117755.	10.7	29424764.	7.5	38750093.	7.2	44851050.	5.7
TESARUF MEVDUATI	80793874.	38.8	95070066.	33.9	120641934.	30.7	157320236.	29.2	232354179.	29.3
MEVDUATLAR TOPLAMI	146972701.	69.6	188923674.	67.4	237594736.	60.4	315221698.	58.6	473829690.	60.5
TEKİFİ EMLAKLARI	1006683.	0.5	1287925.	0.5	1423795.	0.4	3201586.	0.6	5020852.	0.6
MÜTELİF ALACAKLILAR	19610841.	9.4	23118983.	8.2	35269430.	9.0	56841912.	10.6	80102541.	10.1
TALEP OLUNMAMIS KIYMETLER	57446.	0.0	68596.	0.0	91126.	0.0	146643.	0.0	160307.	0.0
DİĞER KIYMETLER	6518624.	3.1	10055360.	3.6	13247500.	3.4	18041828.	3.5	21527331.	2.7
PASİF TOPLAMI	208336472.	100.0	280471155.	100.0	392140289.	100.0	577908568.	100.0	791879113.	100.0
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

GELİR TABLOSU

	1975		1976		1977		1978		1979	
	(HIN) TL	%	(HIN) TL	%	(HIN) TL	%	(HIN) TL	%	(HIN) TL	%
ALTMAN FAİZ VE KOMİSYONLAR	13154245.	30.7	18225757.	79.3	23848112.	76.3	35255619.	75.5	51221125.	74.8
TAVHİL VE HİSSE SEMEDİ GELİR	365556.	2.2	480762.	2.9	1271122.	4.1	2405226.	5.5	4740213.	6.9
BANKA DİZÂFT KÂRSİLİĞİ ÜCRET	2176231.	13.3	2390793.	15.0	4020279.	12.9	3898454.	12.7	5675516.	12.7
KAMBİYO KÂRLARI	448213.	2.9	791908.	3.4	1634144.	5.2	2206230.	5.1	2500146.	3.6
İSTİRAK KÂRLARI	252262.	1.5	345173.	1.5	490214.	1.6	730790.	1.6	1312720.	1.9
MÜESSESE VE TESERRÜS KÂRLARI	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0
TOPLAM FAALİYET GELİRLERİ	16414557.	100.0	23064445.	100.0	31285871.	100.0	44013536.	100.0	68505529.	100.0
PERSONEL MASRAFLARI	5160485.	31.4	6930905.	30.1	10285809.	35.1	17568251.	39.9	30475536.	44.8
VERGİ VE HARCLAR	1178398.	7.2	1833003.	8.0	2124406.	6.8	2896008.	6.6	3804283.	5.6
VERİLEN FAİZ VE KOMİSYONLAR	6577018.	41.0	9244292.	40.0	12458960.	39.8	22090906.	52.2	28925489.	42.2
KAMBİYO ZARARLARI	21353.	0.1	36544.	0.2	140959.	0.5	101774.	0.2	120799.	0.2
TAŞARUF TEŞVİK İKRANİYELERİ	153451.	0.9	75774.	0.3	627.	0.0	0.	0.0	197.	0.0
AMORTİSMAN VE KARŞILIKLAR	400893.	2.4	587822.	2.5	694937.	2.2	1065527.	2.4	1218690.	1.8
MÜESSESE VE TESERRÜS ZARARLARI	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0	0.	0.0
TOPLAM FAALİYET GİDEKLERİ	15792114.	84.0	18748344.	81.2	26285698.	84.3	38562229.	87.6	44785545.	64.6
FAALİYET KÂRİ VE ZARARI	2622439.	16.0	4335701.	18.8	4900173.	15.7	5451305.	12.4	3719984.	5.4
MÜTELİF KÂRLAR	626229.	4.2	825466.	3.6	1172664.	3.7	1438594.	4.2	3019803.	4.4
MÜTELİF ZARARLAR	1634373.	10.0	2030619.	4.8	2901801.	7.3	5563544.	12.6	4652555.	6.8
VERGİ ÖNCESİ NET KÂR	1684365.	10.3	3128930.	13.6	3159962.	10.1	3034691.	7.0	2766322.	3.0
ÖDENECEK GELİKLİR VERGİ.	372062.	2.3	276363.	1.1	707154.	2.3	463286.	1.5	274262.	0.5
VERGİ SONRASI NET KÂR	1409353.	8.8	2370730.	10.3	2481511.	7.9	2284245.	5.1	2493552.	3.9
ÖDENECEK TEMETTÜ	408840.	2.5	600966.	2.6	678409.	2.2	748764.	1.7	77512.	1.1
İHTİYAT HİSİKİMİ	907763.	5.5	1772764.	7.7	1803102.	5.8	2093977.	4.8	1700674.	2.6

DİĞER BİLGİLER

SURE SAVISI
ÇALISAN PERSONEL SAVISI
FİYAT İNDEKSİ
ORTA VADELİ KREDİLER

4437.
89136.
10.
0.

4056.
96629.
16.
0.

5345.
105346.
24.
5605040.

5281.
112547.
55.
4229678.

5561.
113504.
64.
16289780.

1975-1976

(914)71

Y

KAYNAKLARI

T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST	489101.	0.7
BANKALAR	240949.	0.3
ÖDENMİS SERMAYE	666988.	0.9
İHTİYAT AKÇELERİ	1327651.	2.5
KARŞILIKLAR	250055.	0.3
ZARARLAR	40017.	0.1
TAAHÜTLER	18113201.	26.2
ÖZGÜL SERMAYAT	2880211.	4.0
TİCARİ MEVDUAT	12606071.	17.3
BANKALAR MEVDUATI	14188649.	19.5
TASARRUF MEVDUATI	14276102.	19.6
TEALİVE EMİRLERİ	261747.	0.4
MÜTELİF ALACAKLILAR	3500142.	4.8
TALİP OLUNMAMIS KIYMETLER	11150.	0.0
DİĞER KIYMETLER	5536755.	8.2

TOPLAM 72892552. 100.0

KULLANIMLARI

KASA	1790204.	2.4
T.C. MERKEZ BANKASI-ÖLÜK	4177376.	5.7
KAMUİ KARŞILIKLAR KASASI	6706975.	9.2
TAHVİL, HİSSE SENET ÇİZ.	5343457.	7.3
SENETLER ÇİZDANI	1074524.	1.5
AVANSLAR	5000757.	6.9
ÖZGÜL ÇARİ HESAPLAR	4301500.	5.9
ZİRAİ KREDİLER	6672703.	9.2
İNDOTEK MUKABİLİ KREDİLER	712771.	1.0
MESLEKİ KREDİLER	2353615.	3.2
İSTİRAKLER	1261409.	1.7
NET SAKIT KIYMETLER	734351.	1.0
MÜTELİF BORÇLULAR	1643720.	2.3
DİĞER AKTİFLER	5280217.	7.2
İLKİTESİS MASRAFLARI	13859.	0.0
TEBAVULDEKİ TAHVİLLER	31750.	0.0

TOPLAM 72892552. 100.0

KAYNAKLARI

BANKALAR	875172.	0.8
ÖDENMİS SERMAYE	1067352.	0.9
İHTİYAT AKÇELERİ	1146374.	1.0
KARŞILIKLAR	221379.	0.2
TEBAVULDEKİ TAHVİLLER	366500.	0.3
TAAHÜTLER	4446372.	40.6
ÖZGÜL MEVDUAT	5747621.	5.1
TİCARİ MEVDUAT	17906615.	15.9
TASARRUF MEVDUATI	25421849.	22.5
TEALİVE EMİRLERİ	555870.	0.5
MÜTELİF ALACAKLILAR	1212367.	10.7
TALİP OLUNMAMIS KIYMETLER	2250.	0.0
DİĞER KIYMETLER	4157140.	2.2
TOPLAM	113105949.	100.0

KULLANIMLARI

KASA	5446504.	4.8
T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST	3041152.	2.7
T.C. MERKEZ BANKASI-ÖLÜK	28722352.	25.4
KAMUİ KARŞILIKLAR KASASI	15855662.	14.0
TAHVİL, HİSSE SENET ÇİZ.	5777303.	5.1
SENETLER ÇİZDANI	1147065.	1.0
AVANSLAR	4076037.	3.6
BORÇLU ÇARİ HESAPLAR	19335137.	17.1
ZİRAİ KREDİLER	4717254.	4.2
İNDOTEK MUKABİLİ KREDİLER	700674.	0.6
MESLEKİ KREDİLER	3222913.	2.9
İSTİRAKLER	177032.	0.2
NET SAKIT KIYMETLER	1440203.	1.3
MÜTELİF BORÇLULAR	1051703.	1.0
DİĞER AKTİFLER	6703040.	6.0
İLKİTESİS MASRAFLARI	11455.	0.0
ZARARLAR	24627.	0.0
BANKALAR MEVDUATI	402091.	0.4
TOPLAM	113105949.	100.0

MEVDUATLARIN DAĞILIM TABLOSU

	1975		1976		1977		1978		1979	
	(BIN) TL	%	(BIN) TL	%	(BIN) TL	%	(BIN) TL	%	(BIN) TL	%
RESMİ MEVDUAT	16213514.	11.7	19774749.	10.5	25541369.	10.7	34750184.	11.0	50150000.	10.5
TİCARİ MEVDUAT	31336134.	21.6	43442254.	23.3	61936669.	26.1	84482185.	26.8	151473461.	31.6
BANKALAR MEVDUATI	15929124.	11.0	30117755.	15.9	29624764.	12.5	38730093.	12.3	44831050.	9.4
TASARRUF MEVDUATI	50703874.	55.7	95070066.	50.3	120491934.	51.7	157329235.	49.9	232354179.	48.5
MEVDUATLAR TOPLAMI	144972751.	100.0	188923824.	100.0	237594736.	100.0	315221698.	100.0	478929690.	100.0

BANKANIN MALİYET YAPISI YARL

	1975	1976	1977	1978	1979
PERSONEL MAS./KREDİLER TOP.	0.040743	0.041245	0.052420	0.056067	0.074557
VERGİ-HARC/KREDİLER TOP.	0.009408	0.010995	0.010137	0.011491	0.009590
VERİL.F-KOM./KREDİLER TOP.	0.054296	0.054854	0.059554	0.066452	0.075284
KAMB.ZARAR/KREDİLER TOP.	0.000169	0.000217	0.000673	0.000383	0.000515
TASARR.FES.İKP/KREDİLER TOP.	0.001212	0.000450	0.000003	0.000000	0.000000
AĞORT-KARŞILIK/KREDİLER TOP.	0.003165	0.003449	0.003316	0.004018	0.002961
MÜES-FES.ZARAR/KREDİLER TOP.	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
TOP.FAAL. GİDER/KREDİLER TOP.	0.108892	0.111250	0.125903	0.125017	0.157412

KAR DAĞITIM TABLOSU

	1975	1976	1977	1978	1979
VERGİ.ON. NKAR./KREDİLER TOP.	0.013298	0.018567	0.015078	0.013600	0.005069
OD.GE-KURUM V./KREDİLER TOP.	0.002938	0.001521	0.003574	0.007494	0.000916
VERG.SON. NKAR./KREDİLER TOP.	0.011343	0.014068	0.011861	0.005901	0.006464
ODFNECEK TENET/KREDİLER TOP.	0.003228	0.003546	0.003237	0.002816	0.001826
İHTİYAT BİRLİK/KREDİLER TOP.	0.002167	0.010519	0.008606	0.002875	0.004279

FON KAYNAK VE KULLANIM TABLO

1977-1978

(DİN) TL

%

FON KAYNAKLARI

ÖDENMİŞ SERMAYE	853045.	0.4
İHTİYAT AKÇELERİ	1607614.	1.1
KARŞILIKLI AV	337537.	0.2
TEDAVİ ÜCRETİ TAHVİLLER	465115.	0.3
TAHVİTLER	56201125.	24.8
PESKİ MEVDUAT	9213315.	6.3
TİCARİ MEVDUAT	22065517.	15.4
PANKALAR MEVDUATI	9105320.	6.2
TACARİF MEVDUATI	56637312.	25.2
TEHİVE EMTİLERİ	1537541.	1.1
MÜHTELİF ALACAKLILAR	21573442.	14.5
TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER	55517.	0.0
DİĞER KIYMETLER	5009314.	3.0

TOPLAM 14414345. 100.0

FON KULLANIMLARI

KASA	5455040.	3.8
T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST	1734010.	1.2
T.C. MERKEZ BANKASI-OLUKE	29173477.	20.2
KARŞILI KALGILIKLA KASASI	1712074.	1.1
PANKALAR	1556170.	1.1
TAHVİL HİSSE SENET GİZ.	6730010.	4.7
SENETLER GİZDANI	5141519.	3.5
AVANSLAR	8773344.	6.0
RODOLU GİZİ HESAPLAR	2073117.	1.4
ZİVAT KİMETLER	662411.	0.5
İPOTEK MUKAATLI KİMETLER	1427734.	1.0
PESLEKİ KİMETLER	610444.	0.4
İSTİRAKLER	5201503.	3.6
NET SAKIT KIYMETLER	244015.	0.2
MÜHTELİF BORÇLULAR	2154110.	1.5
DİĞER KİMETLER	1403450.	1.0
İLKTESTİ MASRAFLARI	17345.	0.0
ZARARLAR	140114.	0.0

TOPLAM 14414345. 100.0

1978-1979

(DİN) TL

%

FON KAYNAKLARI

AVANSLAR	10013040.	4.1
ÖDENMİŞ SERMAYE	3556521.	1.4
İHTİYAT AKÇELERİ	2669035.	1.0
TEDAVİ ÜCRETİ TAHVİLLER	402515.	0.1
TAHVİTLER	66366441.	21.6
PESKİ MEVDUAT	15107815.	5.8
TİCARİ MEVDUAT	4701277.	1.8
PANKALAR MEVDUATI	6120037.	2.3
TACARİF MEVDUATI	5074037.	1.9
TEHİVE EMTİLERİ	1700444.	0.7
MÜHTELİF ALACAKLILAR	1370664.	0.5
TALEP OLUNMAMIŞ KIYMETLER	24447.	0.0
DİĞER KIYMETLER	25009.3.	0.0

TOPLAM 265675277. 100.0

FON KULLANIMLARI

KASA	18426110.	7.0
T.C. MERKEZ BANKASI-SERBEST	7492074.	2.8
T.C. MERKEZ BANKASI-OLUKE	29173410.	11.0
KARŞILI KALGILIKLA KASASI	5073110.	1.9
PANKALAR	1556170.	0.6
TAHVİL HİSSE SENET GİZ.	6635770.	2.5
SENETLER GİZDANI	704442.	0.3
RODOLU GİZİ HESAPLAR	2073117.	0.8
ZİVAT KİMETLER	662411.	0.2
İPOTEK MUKAATLI KİMETLER	1427734.	0.5
PESLEKİ KİMETLER	610444.	0.2
İSTİRAKLER	5201503.	1.9
NET SAKIT KIYMETLER	3511034.	1.3
MÜHTELİF BORÇLULAR	308311.	0.1
DİĞER KİMETLER	903344.	0.3
İLKTESTİ MASRAFLARI	17774.	0.0
KARŞILIKLAR	5444.	0.0
ZARARLAR	140114.	0.0

TOPLAM 265675277. 100.0

ORANLAR

LİKİDİTE ORANI

LİKİDİTE ORANI

1975

1976

1977

1978

1979

0.299736

0.305580

0.378524

0.400067

0.389965

YATIRIM POLİTİKASI ORANLARI

TARVİL-MİSSE SENEY/MED. TOP.
KREDİLER TOP/MED. TOP.
İSTİRAKLER/MED. TOP.
TOP. YATIRIMLAR/MED. TOP.
GELİR GETİREN AKTİF/KUL. FON
TOP. SER. GELİR GETİREN AKTİF
KUL. GELİR GETİREN AKTİF
FAKALAN/GELİR GETİREN AKTİF
TAH. MİSSE/GELİR GETİREN AKTİF
KRED. TOP/GELİR GETİREN AKTİF
MİSSE-İS/GELİR GETİREN AKTİF
İSTİRAK/GELİR GETİREN AKTİF
MED. TOP/KUL. FON.
SER. SER. SER. KUL. FON.
TAN. V. TAH/KUL. FON.
TAH. HÜTLER/KUL. FON.

0.023427
0.073671
0.027130
0.020128
0.006839
0.052102
0.147414
0.036479
0.023438
0.117276
0.000000
0.022192
0.018396
0.021547
0.002757
0.157405

0.050097
0.892023
0.027420
0.969541
0.951126
0.023018
0.157444
0.026980
0.040950
0.729150
0.000000
0.022414
0.783184
0.024325
0.001889
0.190604

0.064151
0.882053
0.028865
0.975069
0.891065
0.031015
0.174656
0.017443
0.051018
0.701479
0.000000
0.022456
0.708647
0.018896
0.002452
0.270095

0.068140
0.843584
0.031910
0.943642
0.858895
0.028500
0.179369
0.021792
0.055633
0.668656
0.000000
0.026050
0.701156
0.013900
0.002659
0.282085

0.050140
0.859489
0.028794
0.947423
0.872548
0.031550
0.169616
0.025244
0.048278
0.701625
0.000000
0.023505
0.712286
0.012063
0.002372
0.273272

SERMAVE YETERLİLİK ORANLARI

TOP. ROPC/07 SERMAVE
İNTİYAT/07 SERMAVE
GELİR GETİREN AKTİF/07 SERMAVE
NET SARIT AKTİF/07 SERMAVE
İSTİRAK/07 SERMAVE
MED. TOP/07 SERMAVE

24.480720
1.110162
22.584352
0.511735
0.511771
18.544839

24.379771
1.316633
21.709845
0.446591
0.488614
17.819445

27.993772
1.310488
22.962735
0.513055
0.527127
18.261798

32.691611
1.436685
25.084222
0.594037
0.653432
20.477405

35.325004
1.176656
27.841257
0.614926
0.654413
22.727682

GELİR GETİREN AKTİFLERİN KAR

TOP. FAAL. GEL. G. GETİREN AKTİF
TOP. FAAL. SER. G. GETİREN AKTİF
FAAL. KAR. G. GETİREN AKTİF
VRG. ON. KAR. G. GETİREN AKTİF
VRG. ON. KAR. G. GETİREN AKTİF

0.092957
0.078166
0.014861
0.009539
0.008208

0.099879
0.081118
0.018759
0.013538
0.010257

0.104720
0.084319
0.014402
0.010577
0.008306

0.113964
0.099867
0.014118
0.007989
0.059136

0.116791
0.117449
0.006347
0.003557
0.004535

	1975	1975	1977	1979	1979
GELİR VE GİDER ORANLARI					
ALINAN EFEKTİF NÖHİN FAİZ OR	10.585602	10.856410	11.540021	12.506066	12.645440
VERİLEN EFEKTİF NÖHİN FAİZ OR	4.743657	4.943152	5.135369	5.203547	5.444873
NOMİNAL KATKI KARJI	5.541945	5.265277	6.153552	5.217669	6.645440
ALINAN EFEKTİF REEL FAİZ OR	1.286727	-4.045530	-11.270062	-26.275076	-31.735709
VERİLEN EFEKTİF REEL FAİZ OR	-4.534050	-0.207016	-15.157465	-20.500668	-35.714491
REEL KATKI KARJI	5.125779	5.161086	4.250423	3.415702	3.279122
ALIN. FAİZ KÖM/TOP. FAAL GEL.	0.201377	0.702557	0.262104	0.755577	0.767623
TAM. HISS. GEL/TOP. FAAL GEL.	0.122148	0.028624	0.140629	0.056067	0.145321
KARJI KAR. KÖM/TOP. FAAL GEL	1.132579	0.129559	0.129559	0.127199	0.126641
KARJIYIN KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.025529	0.014503	0.052297	0.051489	0.046496
YATIRIM KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.015369	0.016053	0.016589	0.016922	0.019112
YATIRIM KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
PERSONEL KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.574152	0.570743	0.415155	0.465592	0.474494
VERG. KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.003476	0.008035	0.030514	0.025101	0.050667
VERİLEN FAİZ KÖM/TOP. FAAL GEL.	0.494610	0.493072	0.471128	0.506205	0.444471
KARJIYIN KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.011548	0.001949	0.005342	0.002659	0.002004
TAM. KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.011128	0.004042	0.000074	0.000001	0.000000
KARJIYIN KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.029367	0.031353	0.026339	0.027709	0.044111
YATIRIM KAR. /TOP. FAAL GEL.	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
DETAY KARLILIK ORANLARI					
VERG. OR. KAR/ÖZ SERMAYE	0.215463	0.245123	0.242478	0.200387	0.190027
VERG. SON. KAR/ÖZ SERMAYE	0.185401	0.223609	0.190752	0.403691	0.176674
ÖDENECEK İMTEHAT/ÖZ SERMAYE	0.052299	0.056684	0.052143	0.102641	0.055671
VERG. SON. KAR/ÖDENECEK SERM.	0.370559	0.517824	0.439547	0.512252	0.261335
VERG. SON. KAR/AKTİF TOPLAMI	0.00957	0.008455	0.00527	0.004465	0.003561
SURELESME ORANLARI					
SİRE BASINA MEVDUAT	*32673.565982	*40570.4221	*7113.765756	*54689.7722	*66104.0613
SİRE BASINA ÇALISANLAR	20.169249	20.667741	20.489550	21.528726	20.117717
SİRE BASINA FAALİYET GELİRİ	*3699.471940	*6957.999355	*6203.221337	*534.519122	*12318.92247
SİRE BASINA FAALİYET GİDERİ	*3108.433176	*4926.704141	*5232.143169	*7112.060404	*11449.08111
SİRE BASINA PERSONEL GİDERİ	*1163.057244	*1492.691941	*2178.427325	*3525.600210	*5515.190613

ORANJAR

	1975	1976	1977	1978	1979
ETGER ORANJAR					

ORANJAR UCRET	57.594510	72.232955	106.287115	155.072202	270.259515
PERSONEL GID./MEVDUAT TOP.	0.035594	0.036792	0.046238	0.055733	0.064064
TOP.FAAL.GEL./MEVDUAT TOP.	0.113225	0.122189	0.131677	0.139627	0.147069
TOP.FAAL.GID./MEVDUAT TOP.	0.095136	0.099234	0.111053	0.122534	0.135590
ORANJAR VAD.KREN./KRETI.TOP.	0.000000	0.000000	0.017202	0.034769	0.059582

B Ö L Ü M 3 E K : 1

GÖSTERGE DAĞILIMLARI
VE
DAĞILIM İSTATİSTİKLERİ
(1975 YILI)

LİKİDİTE ORANI

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.150	STANDART SAPMA	.097	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.452
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.589	VARYANS	.009	ORTAÇA (MEDIAN)	.388
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.397	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.273	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.344
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	2.902	GENİSLİK (RANGE)	.439

DAGILIM

	.150	.238	.326	.413	.501	.589
BANKA SAYISI	2	4	11	12	4	
YÜZDE DAGILIMI	6.06	12.12	33.33	36.36	12.12	

DAGILIM

	.326	.343	.361	.378	.396	.413
BANKA SAYISI	1	5	2	2	1	
YÜZDE DAGILIMI	3.03	15.15	6.06	6.06	3.03	

DAGILIM

	.413	.431	.449	.466	.484	.501
BANKA SAYISI	3	3	4	1	1	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	9.09	12.12	3.03	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.150	.230	.266	.278	.281	.296	.329	.344	
.350	.354	.356	.359	.368	.370	.381	.388	
.406	.414	.426	.430	.434	.442	.447	.451	.452
.457	.466	.483	.493	.504	.551	.561	.589	

TAHVİL-HİSSE SENET/MEVD.TOP.

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.021	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.039
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.071	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.014
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.023	CARPIKLİK (SKEWNESS)	.708	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.004
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	2.258	GENİSLİK (RANGE)	.071

DAĞILIM

	.000	.014	.028	.043	.057	.071
BANKA SAYISI	16	5	5	4	3	
YÜZDE DAĞILIMI	46.48	15.15	15.15	12.12	9.09	

DAĞILIM

	.000	.003	.006	.009	.011	.014
BANKA SAYISI	6	4	1	2	3	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	12.12	3.03	6.06	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.001	.001	.001	.002	.003	.004	
.004	.005	.007	.010	.011	.013	.014	.014	
.015	.017	.018	.018	.028	.031	.037	.038	.039
.041	.045	.045	.046	.050	.062	.068	.071	

KREDİLER TOP/MEVDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.345	STANDART SAPMA	.319	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.820
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	2.040	VARYANS	.102	ORTACA (MEDIAN)	.692
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.765	CARPIKLİK(SKEWNESS)	2.110	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.545
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	8.526	GENİSLİK (RANGE)	1.695

DAĞILIM

	.345	.684	1.023	1.362	1.701	2.040
BANKA SAYISI	14	15	3	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	42.42	45.45	9.09	.00	3.03	

DAĞILIM

	.345	.413	.481	.548	.616	.684
BANKA SAYISI	1	1	6	3	3	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	3.03	18.18	9.09	9.09	

DAĞILIM

	.684	.752	.820	.887	.955	1.023
BANKA SAYISI	6	4	3	2	0	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	12.12	9.09	6.06	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.345	.474	.512	.512	.517	.522	.530	.545	
.553	.568	.598	.629	.643	.667	.690	.692	
.693	.709	.737	.741	.761	.778	.790	.804	.820
.851	.861	.935	.952	1.191	1.249	1.346	2.040	

İSTİRAKLER/MEVDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARİT.ORTALAMA (MEAN)

.000 STANDART SAPMA
.243 VARYANS
.038 CARPİKLİK(SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

.059 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.004 ORTACA (MEDIAN)
2.260 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
7.578 GENİSLİK (RANGE)

.037
.014
.002
.243

DAĞILIM

	.000	.049	.097	.146	.194	.243
BANKA SAYISI	27	2	2	0	2	
YÜZDE DAĞILIMI	81.82	6.06	6.06	.00	6.06	

DAĞILIM

	.000	.010	.019	.029	.039	.049
BANKA SAYISI	12	6	2	5	2	
YÜZDE DAĞILIMI	36.36	18.18	6.06	15.15	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.001	.002	.002
.003	.003	.007	.009	.010	.010	.011	.014
.017	.019	.023	.027	.030	.034	.035	.035
.042	.042	.067	.091	.106	.123	.225	.243

.037

TOP YATIRIMLAR/MEVDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.346	STANDART SAPMA	.307	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.906
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	2.051	VARYANS	.094	ORTAÇA (MEDIAN)	.764
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.627	CARPİKLİK (SKEWNESS)	2.027	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.643
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	8.509	GENİSLİK (RANGE)	1.705

DAĞILIM

	.346	.687	1.028	1.369	1.710	2.051
BANKA SAYISI	11	18	2	1	1	
YÜZDE DAĞILIMI	33.33	54.55	6.06	3.03	3.03	

DAĞILIM

	.346	.414	.482	.551	.619	.687
BANKA SAYISI	1	0	1	5	4	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	.00	3.03	15.15	12.12	

DAĞILIM

	.687	.755	.823	.892	.960	1.028
BANKA SAYISI	4	6	3	3	2	
YÜZDE DAĞILIMI	12.12	18.18	9.09	9.09	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.346	.486	.580	.582	.605	.610	.613	.643	
.674	.681	.685	.688	.699	.723	.743	.764	
.766	.773	.783	.798	.817	.841	.854	.862	.906
.932	.950	.970	.976	1.205	1.297	1.374	2.051	

GELİR GETİREN AKTİF/KULB.FON

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.581	STANDART SAPMA	.146	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.996
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	1.308	VARYANS	.021	ORTAÇA (MEDIAN)	.946
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.962	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.208	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.884
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	3.907	GENİSLİK (RANGE)	.727

DAĞILIM

BANKA SAYISI	.581	.726	.872	1.017	1.163	1.308
YÜZDE DAĞILIMI	2	3	20	5	3	
	6.06	9.09	60.61	15.15	9.09	

DAĞILIM

BANKA SAYISI	.872	.901	.930	.959	.988	1.017
YÜZDE DAĞILIMI	4	3	7	2	4	
	12.12	9.09	21.21	6.06	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.581	.706	.804	.818	.828	.875	.876	.884	
.888	.905	.915	.924	.934	.943	.943	.946	
.947	.952	.955	.965	.965	.991	.992	.993	
1.053	1.059	1.069	1.094	1.112	1.256	1.274	1.308	.996

TCMB, SER/GELİR GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.038	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.053
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.189	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.029
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.034	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.020	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.001
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	8.768	GENİSLİK (RANGE)	.189

DAĞILIM

	.000	.038	.076	.113	.151	.189
BANKA SAYISI	20	11	1	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	60.61	33.33	3.03	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.008	.015	.023	.030	.038
BANKA SAYISI	11	1	1	4	3	
YÜZDE DAĞILIMI	33.33	3.03	3.03	12.12	9.09	

DAĞILIM

	.038	.045	.053	.060	.068	.076
BANKA SAYISI	3	1	5	0	2	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	3.03	15.15	.00	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.001	
.003	.004	.004	.011	.018	.026	.028	.029	
.029	.032	.035	.035	.042	.042	.043	.046	.053
.054	.054	.056	.059	.071	.074	.096	.189	

KKK/GELİR GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.072	STANDART SAPMA	.066	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.256
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.395	VARYANS	.004	ORTAÇA (MEDIAN)	.201
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.212	CARPIKLİK(SKEWNESS)	.237	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.168
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	3.385	GENİSLİK (RANGE)	.323

DAGILIM

	.072	.137	.201	.266	.330	.395
BANKA SAYISI	2	15	9	6	1	
YÜZDE DAGILIMI	6.06	45.45	27.27	18.18	3.03	

DAGILIM

	.137	.150	.162	.175	.186	.201
BANKA SAYISI	3	1	3	4	4	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	3.03	9.09	12.12	12.12	

DAGILIM

	.201	.214	.227	.240	.253	.266
BANKA SAYISI	0	3	2	2	2	
YÜZDE DAGILIMI	.00	9.09	6.06	6.06	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.072	.083	.137	.142	.142	.151	.167	.168	
.175	.177	.180	.181	.183	.194	.196	.201	
.201	.216	.226	.227	.230	.233	.247	.249	.256
.259	.274	.275	.280	.280	.294	.296	.395	

BANKALAR/GELİR GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.004	STANDART SAPMA	.047	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.082
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.214	VARYANS	.002	ORTAÇA (MEDIAN)	.056
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.062	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.113	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.022
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	4.374	GENİSLİK (RANGE)	.210

DAGILIM

	.004	.046	.088	.130	.172	.214
BANKA SAYISI	12	13	5	2	1	
YÜZDE DAGILIMI	36.36	39.39	15.15	6.06	3.03	

DAGILIM

	.004	.012	.021	.029	.038	.046
BANKA SAYISI	4	3	3	1	1	
YÜZDE DAGILIMI	12.12	9.09	9.09	3.03	3.03	

DAGILIM

	.046	.054	.063	.071	.080	.088
BANKA SAYISI	3	3	4	2	1	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	9.09	12.12	6.06	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.004	.004	.006	.008	.014	.018	.019	.022	
.023	.025	.030	.044	.049	.050	.053	.056	
.056	.057	.064	.067	.068	.071	.072	.075	.082
.094	.095	.096	.103	.118	.133	.158	.214	

SERBEST SER/KULB, FON

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	-.046	STANDART SAPMA	.112	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.076
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.558	VARYANS	.013	ORTAÇA (MEDIAN)	.039
ARİT. ORTALAMA (MEAN)	.073	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.772	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.016
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	11.439	GENİSLİK (RANGE)	.604

DAĞILIM

	-.046	.075	.196	.316	.437	.558
BANKA SAYISI	24	6	1	1	1	1
YÜZDE DAĞILIMI	72.73	18.18	3.03	3.03	3.03	3.03

DAĞILIM

	-.046	-.022	.002	.026	.051	.076
BANKA SAYISI	1	1	10	8	4	4
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	3.03	30.30	24.24	12.12	12.12

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-.046	-.006	.005	.005	.006	.013	.014	.016	
.019	.019	.022	.023	.029	.029	.035	.039	
.040	.042	.050	.050	.053	.056	.056	.059	.076
.090	.090	.098	.161	.186	.201	.328	.558	

KREDİ TOP/GELİR GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.447	STANDART SAPMA	.101	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.682
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.879	VARYANS	.010	ORTAÇA (MEDIAN)	.636
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.637	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.238	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.549
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	2.712	GENİSLİK (RANGE)	.432

DAĞILIM

	.447	.533	.620	.706	.793	.879
BANKA SAYISI	4	9	13	4	3	
YÜZDE DAĞILIMI	12.12	27.27	39.39	12.12	9.09	

DAĞILIM

	.533	.551	.568	.585	.603	.620
BANKA SAYISI	4	0	2	0	3	
YÜZDE DAĞILIMI	12.12	.00	6.06	.00	9.09	

DAĞILIM

	.620	.637	.654	.672	.689	.706
BANKA SAYISI	3	4	2	4	0	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	12.12	6.06	12.12	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.447	.457	.493	.504	.536	.544	.549	.549	
.568	.569	.606	.609	.613	.628	.632	.636	
.639	.647	.649	.652	.655	.659	.677	.678	.682
.682	.724	.729	.731	.789	.805	.810	.879	

İSTİRAK/GELİR GEYİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARİT.ORTALAMA (MEAN)

.000 STANDART SAPMA
.201 VARYANS
.034 ÇARPİKLİK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

.050 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.003 ORTACA (MEDIAN)
1.923 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
5.950 GENİSLİK (RANGE)

.038
.013
.002
.201

DAĞILIM

	.000	.040	.080	.121	.161	.201
BANKA SAYISI	26	2	3	0	2	
YÜZDE DAĞILIMI	78.79	6.06	9.09	.00	6.06	

DAĞILIM

	.000	.008	.016	.024	.032	.040
BANKA SAYISI	12	4	6	1	3	
YÜZDE DAĞILIMI	36.36	12.12	18.18	3.03	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.001	.001	.002	
.002	.003	.005	.008	.009	.010	.011	.013	
.017	.017	.019	.020	.022	.023	.027	.035	.038
.040	.041	.073	.101	.107	.111	.173	.201	

MEVD, TOP/KULB, FON

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.442	STANDART SAPMA	.118	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.930
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	1.006	VARYANS	.014	ORTACA (MEDIAN)	.849
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.843	CARPİKLİK (SKEWNESS)	-1.248	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.773
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	5.019	GENİSLİK (RANGE)	.564

DAĞILIM

	.442	.555	.668	.780	.893	1.006
BANKA SAYISI	1	1	8	7	16	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	3.03	24.24	21.21	48.48	

DAĞILIM

	.893	.916	.938	.961	.983	1.006
BANKA SAYISI	7	2	4	1	2	
YÜZDE DAĞILIMI	21.21	6.06	12.12	3.03	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.442	.630	.672	.709	.763	.771	.772	.773	
.776	.779	.799	.806	.812	.820	.828	.849	
.890	.896	.896	.897	.901	.902	.903	.910	.930
.934	.948	.952	.953	.958	.965	.992	1.006	

TANIMISS./GELİR GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.020	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.036
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.066	VARYANS	.000	ORTACA (MEDIAN)	.010
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.020	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.790	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.003
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	2.254	GENİSLİK (RANGE)	.066

DAGILIM

	.000	.013	.026	.040	.053	.066
BANKA SAYISI	18	4	4	4	3	
YÜZDE DAGILIMI	54.55	12.12	12.12	12.12	9.09	

DAGILIM

	.000	.003	.005	.008	.011	.013
BANKA SAYISI	6	5	2	3	2	
YÜZDE DAGILIMI	18.18	15.15	6.06	9.09	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.001	.001	.002	.002	.003	.003	
.003	.004	.005	.006	.007	.009	.009	.010	
.011	.011	.014	.019	.020	.025	.035	.036	.036
.037	.040	.043	.044	.048	.061	.061	.066	

TAHHÜTLER/KULB FON

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.021	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.151
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.348	VARYANS	.007	ORTACA (MEDIAN)	.053
ORTA ORTALAMA (MEAN)	.081	CARPIKLİK (SKEWNESS)	1.164	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.007
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	4.271	GENİSLİK (RANGE)	.348

DAGILIM

	.000	.021	.139	.209	.278	.348
BANKA SAYISI	18	6	8	0	1	
YÜZDE DAGILIMI	54.55	18.18	24.24	.00	3.03	

DAGILIM

	.000	.021	.028	.042	.056	.070
BANKA SAYISI	9	1	2	5	1	
YÜZDE DAGILIMI	27.27	3.03	6.06	15.15	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.028	.035	.040	.045	.048	.007	
.013	.017	.028	.035	.042	.047	.048	.053	
.064	.068	.075	.075	.086	.097	.098	.100	.151
.166	.169	.171	.171	.172	.177	.201	.348	

İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	7.666	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	1.655
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	36.777	VARYANS	58.764	ORTAÇA (MEDIAN)	.422
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	3.403	CARPİKLİK (SKEWNESS)	3.014	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.207
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	12.047	GENİSLİK (RANGE)	36.777

DAĞILIM

	.000	7.355	14.711	22.066	29.422	36.777
BANKA SAYISI	29	1	2	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	87.88	3.03	6.06	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	1.471	2.942	4.413	5.884	7.355
BANKA SAYISI	23	4	0	1	1	
YÜZDE DAĞILIMI	69.70	12.12	.00	3.03	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.084	.125	.140	.146	.147	.179	.207	
.237	.299	.331	.332	.338	.338	.345	.422	
.466	.482	.613	.871	1.242	1.338	1.376	1.548	1.655
1.665	1.843	4.506	6.662	9.067	18.347	20.186	36.777	

NET SABİT AKTİF/ÖZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.012	STANDART SAPMA	.404	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.585
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	1.924	VARYANS	.163	ORTAÇA (MEDIAN)	.365
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.470	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.706	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.150
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	6.518	GENİSLİK (RANGE)	1.912

DAGILIM

	.012	.394	.777	1.159	1.542	1.924
BANKA SAYISI	17	11	3	1	1	
YÜZDE DAGILIMI	51.52	33.33	9.09	3.03	3.03	

DAGILIM

	.012	.088	.165	.241	.318	.394
BANKA SAYISI	7	1	0	3	6	
YÜZDE DAGILIMI	21.21	3.03	.00	9.09	18.18	

DAGILIM

	.394	.471	.547	.624	.700	.777
BANKA SAYISI	2	4	3	2	0	
YÜZDE DAGILIMI	6.06	12.12	9.09	6.06	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.012	.029	.044	.054	.085	.087	.088	.150	
.282	.295	.311	.326	.360	.352	.361	.365	
.392	.396	.411	.482	.505	.506	.508	.558	.585
.605	.647	.686	.852	.905	.919	1.454	1.924	

İSTİRAK/ÖZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.514	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.683
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	1.957	VARYANS	.264	ORTAÇA (MEDIAN)	.172
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.431	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.429	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.014
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	4.481	GENİSLİK (RANGE)	1.957

DAGILIM

	.000	.391	.783	1.174	1.566	1.957
BANKA SAYISI	18	8	4	1	2	
YÜZDE DAGILIMI	54.55	24.24	12.12	3.03	6.06	

DAGILIM

	.000	.078	.157	.235	.313	.391
BANKA SAYISI	11	4	2	1	0	
YÜZDE DAGILIMI	33.33	12.12	6.06	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.001	.007	.013	.013	.014	
.044	.046	.059	.103	.120	.137	.146	.172	
.184	.260	.406	.411	.458	.472	.493	.589	.683
.729	.857	.882	.900	.978	1.244	1.832	1.957	

TOP, FAAL, GEL./G. GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.075	STANDART SAPMA	.039	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.111
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.279	VARYANS	.002	ORTAÇA (MEDIAN)	.095
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.110	CARPİKLİK (SKEWNESS)	2,588	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.089
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	10,762	GENİSLİK (RANGE)	.204

DAGILIM

	.075	.116	.157	.197	.238	.279
BANKA SAYISI	25	4	3	0	1	
YÜZDE DAGILIMI	75,74	12,12	9,09	.00	3,03	

DAGILIM

	.075	.083	.091	.099	.108	.116
BANKA SAYISI	4	7	8	3	3	
YÜZDE DAGILIMI	12,12	21,21	24,24	9,09	9,09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.075	.076	.082	.083	.086	.086	.088	.089	
.089	.090	.091	.092	.092	.093	.094	.095	
.098	.098	.099	.101	.103	.103	.108	.110	.111
.110	.127	.133	.146	.157	.163	.179	.279	

TOP, FAAL, GİD/G, GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARİT. ORTALAMA (MEAN)

.055 STANDART SAPMA
.270 VARYANS
.095 ÇARPİKLİK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSIS)

.048 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.002 ORTACA (MEDIAN)
2.331 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
7.947 GENİSLİK (RANGE)

.094
.080
.067
.215

DAĞILIM

	.055	.098	.141	.184	.227	.270
BANKA SAYISI	26	4	0	1	2	
YÜZDE DAĞILIMI	78.79	12.12	.00	3.03	6.06	

DAĞILIM

	.055	.064	.072	.081	.089	.098
BANKA SAYISI	5	6	5	5	5	
YÜZDE DAĞILIMI	15.15	18.18	15.15	15.15	15.15	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.055	.059	.060	.061	.063	.064	.064	.067	
.070	.071	.072	.073	.074	.076	.080	.080	
.082	.083	.084	.085	.087	.090	.090	.091	.094
.097	.101	.106	.122	.139	.184	.237	.270	

FAAL KARI/G. GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	-.119	STANDART SAPMA	.030	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.024
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.074	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.018
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.015	ÇARPıklIK (SKEWNESS)	-2.299	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.008
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	13.178	GENİSLİK (RANGE)	.193

DAĞILIM

	-.119	-.080	-.042	-.003	.035	.074
BANKA SAYISI	1	0	3	26	3	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	.00	9.09	78.79	9.09	

DAĞILIM

	-.003	.005	.012	.020	.028	.035
BANKA SAYISI	3	3	8	9	3	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	9.09	24.24	27.27	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-.119	-.009	-.007	-.005	.003	.004	.004	.008	
.010	.011	.013	.013	.013	.014	.016	.018	
.018	.018	.020	.021	.022	.022	.023	.023	.024
.024	.026	.028	.028	.035	.040	.073	.074	

VRG, ON, NKAR/G, GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	-.153	STANDART SAPMA	.031	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.015
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.056	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.010
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.008	CARPIKLİK (SKEWNESS)	-4.012	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.003
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	21.731	GENİSLİK (RANGE)	.209

DAĞILIM

	-.153	-.111	-.069	-.028	.014	.056
BANKA SAYISI	1	0	0	22	10	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	.00	.00	66.67	30.30	

DAĞILIM

	-.028	-.019	-.011	-.003	.006	.014
BANKA SAYISI	0	0	1	7	14	
YÜZDE DAĞILIMI	.00	.00	3.03	21.21	42.42	

DAĞILIM

	.014	.023	.031	.039	.048	.056
BANKA SAYISI	6	1	2	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	3.03	6.06	.00	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-.153	-.006	.001	.001	.001	.002	.003	.003	
.005	.006	.008	.008	.009	.009	.010	.010	
.010	.011	.011	.011	.012	.013	.013	.015	.015
.018	.019	.019	.022	.027	.032	.034	.056	

VRGSON, NKAR/G, GETİREN AKTİF

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.000	STANDART SAPHA	.034	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.013
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.196	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.007
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.015	CARPIKLİK (SKEWNESS)	4.567	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.001
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	24.157	GENİSLİK (RANGE)	.196

DAGILIM

	.000	.039	.078	.118	.157	.196
BANKA SAYISI	31	1	0	0	1	
YUZDE DAGILIMI	93.94	3.03	.00	.00	3.03	

DAGILIM

	.000	.008	.016	.024	.031	.039
BANKA SAYISI	17	12	1	1	0	
YUZDE DAGILIMI	51.52	36.36	3.03	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.001	.001	.001	.001	
.003	.004	.005	.006	.006	.007	.007	.007	
.007	.008	.008	.008	.008	.008	.009	.011	.013
.013	.013	.014	.015	.021	.025	.056	.196	

VERİLE, EFETİF NÖMİN, FAİZ OR

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	1.849	STANDART SAPMA	3.082	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	4.904
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	18.811	VARYANS	9.502	ORTAÇA (MEDIAN)	4.073
ARİT. ORTALAMA (MEAN)	4.773	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.990	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	3.201
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	13.449	GENİSLİK (RANGE)	16.962

DAGILIM

	1.849	5.241	8.634	12.026	15.419	18.811
BANKA SAYISI	26	4	2	0	1	
YÜZDE DAGILIMI	78.79	12.12	6.06	0.00	3.03	

DAGILIM

	1.849	2.527	3.206	3.884	4.563	5.241
BANKA SAYISI	2	6	7	5	6	
YÜZDE DAGILIMI	6.06	18.18	21.21	15.15	18.18	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

1.849	2.080	2.604	2.615	2.721	2.893	3.146	3.201	
3.219	3.333	3.399	3.417	3.493	3.553	3.792	4.073	
4.186	4.215	4.225	4.265	4.682	4.714	4.611	4.898	4.904
4.971	5.413	5.537	5.627	8.321	8.981	9.553	18.811	

NOMİNAL KATKI MARJİ

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARIT. ORTALAMA (MEAN)

1.538 STANDART SAPMA
24.503 VARYANS
8.971 ÇARPİKLİK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

4.370 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
19.096 ORTACA (MEDIAN)
1.631 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
6.391 GENİSLİK (RANGE)

10.577
7.467
6.793
22.965

DAĞILIM

	1.538	6.131	10.724	15.317	19.910	24.503
BANKA SAYISI	5	21	5	1	1	
YÜZDE DAĞILIMI	15.15	63.64	15.15	3.03	3.03	

DAĞILIM

	6.131	7.050	7.968	8.887	9.805	10.724
BANKA SAYISI	6	7	3	1	4	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	21.21	9.09	3.03	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

1.538	4.335	4.618	4.685	5.861	6.303	6.712	6.793	
6.828	6.833	6.910	7.104	7.241	7.379	7.394	7.467	
7.655	7.673	8.103	8.250	8.399	9.463	9.936	9.970	10.577
10.618	10.999	11.128	13.408	13.551	14.272	19.551	24.503	

REEL KATKI MARGİ

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	1.397	STANDART SAPMA	3.970	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	9.609
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	22.261	VARYANS	15.761	ORTAÇA (MEDIAN)	6.784
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	8.151	CARPIKLİK (SKEWNESS)	1.631	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	6.171
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	6.391	GENİSLİK (RANGE)	20.864

DAĞILIM

	1.397	5.570	9.743	13.915	18.088	22.261
BANKA SAYISI	5	21	5	1	1	
YÜZDE DAĞILIMI	15.15	63.64	15.15	3.03	3.03	

DAĞILIM

	5.570	6.404	7.239	8.073	8.908	9.743
BANKA SAYISI	6	7	3	1	4	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	21.21	9.09	3.03	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

1.397	3.938	4.196	4.257	5.325	5.727	6.098	6.171	
6.203	6.207	6.278	6.454	6.578	6.704	6.718	6.784	
6.955	6.971	7.361	7.495	7.630	8.597	9.027	9.058	9.609
9.646	9.993	10.110	12.181	12.311	12.966	17.763	22.261	

ALIN, FAİZ KOM/TOPI, FAAL, GEL

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.517	STANDART SAPMA	.111	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.874
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.954	VARYANS	.012	ORTAÇA (MEDIAN)	.756
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.778	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.220	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.713
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	2.350	GENİSLİK (RANGE)	.437

DAĞILIM

	.517	.604	.692	.779	.867	.954
BANKA SAYISI	2	4	13	5	9	
YÜZDE DAĞILIMI	6.06	12.12	39.39	15.15	27.27	

DAĞILIM

	.692	.709	.727	.744	.762	.779
BANKA SAYISI	1	3	4	2	3	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	9.09	12.12	6.06	9.09	

DAĞILIM

	.867	.884	.902	.919	.937	.954
BANKA SAYISI	3	1	1	0	4	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	3.03	3.03	.00	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.517	.578	.625	.648	.648	.675	.706	.713	
.717	.721	.732	.734	.734	.744	.750	.756	
.765	.768	.774	.798	.831	.833	.843	.845	.874
.882	.884	.899	.915	.937	.942	.943	.954	

TANV-HISSE GEL/TOPLA FAAL. GEL

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.021	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.032
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.080	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.012
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.021	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.057	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.005
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	3.299	GENİSLİK (RANGE)	.080

DAĞILIM

	.000	.016	.032	.048	.064	.080
BANKA SAYISI	18	6	5	2	2	
YÜZDE DAĞILIMI	59.55	18.18	15.15	6.06	6.06	

DAĞILIM

	.000	.003	.006	.010	.013	.016
BANKA SAYISI	7	2	4	3	2	
YÜZDE DAĞILIMI	21.21	6.06	12.12	9.09	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.001	.002	.002	.003	.005	
.006	.008	.009	.009	.009	.010	.010	.012	
.013	.014	.019	.020	.024	.024	.026	.030	.032
.034	.043	.044	.045	.050	.053	.066	.080	

B, HİZ, KAR, UC, KOM/ TOP, FAAL, GEL

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.005	STANDART SAPMA	.103	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.245
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.422	VARYANS	.011	ORTACA (MEDIAN)	.131
ARIT. ORTALAMA (MEAN)	.170	CARPIKLİK (SKEWNESS)	.303	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.084
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	2.351	GENİSLİK (RANGE)	.417

DAGILIM

	.005	.088	.172	.255	.339	.422
BANKA SAYISI	9	7	11	4	2	
YÜZDE DAGILIMI	27.27	21.21	33.33	12.12	6.06	

DAGILIM

	.005	.022	.038	.055	.072	.088
BANKA SAYISI	3	0	2	0	4	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	.00	6.06	.00	12.12	

DAGILIM

	.172	.188	.205	.222	.239	.255
BANKA SAYISI	1	3	2	2	3	
YÜZDE DAGILIMI	3.03	9.09	6.06	6.06	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.005	.012	.016	.048	.052	.074	.080	.084	
.085	.095	.114	.116	.124	.129	.129	.131	
.186	.193	.198	.201	.208	.216	.224	.227	.245
.246	.253	.258	.288	.306	.307	.340	.422	

KAMBIYO KARI/TOPLA FAAL. GEL

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPHA	.025	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.030
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.127	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.006
ARIT. ORTALAMA (MEAN)	.017	CARPİKLİK (SKEWNESS)	2.665	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.000
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	12.142	GENİSLİK (RANGE)	.127

DAĞILIM

	.000	.025	.051	.076	.102	.127
BANKA SAYISI	23	9	0	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	69.70	27.27	.00	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.005	.010	.015	.020	.025
BANKA SAYISI	15	4	1	1	2	
YÜZDE DAĞILIMI	45.45	12.12	3.03	3.03	6.06	

DAĞILIM

	.025	.030	.036	.041	.046	.051
BANKA SAYISI	2	4	2	1	0	
YÜZDE DAĞILIMI	6.06	12.12	6.06	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
.001	.001	.001	.002	.003	.005	.005	.006	
.006	.007	.010	.013	.017	.025	.025	.028	.030
.032	.034	.035	.035	.037	.040	.042	.127	

İSTİRAK KARI/TOPLA FAALİYET

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.019	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.016
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.084	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.005
ARİT. ORTALAMA (MEAN)	.013	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.055	ALY ÇEYREK (LOWER QUART)	.000
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	6.974	GENİSLİK (RANGE)	.084

	DAGILIM					
	.000	.017	.034	.050	.067	.084
BANKA SAYISI	25	5	0	2	1	
YUZDE DAGILIMI	75.76	15.15	.00	6.06	3.03	

	DAGILIM					
	.000	.003	.007	.010	.013	.017
BANKA SAYISI	12	5	3	4	1	
YUZDE DAGILIMI	36.36	15.15	9.09	12.12	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
.000	.001	.001	.001	.004	.005	.005	.005	
.005	.007	.007	.009	.011	.011	.012	.013	.016
.017	.024	.025	.030	.033	.051	.059	.084	

PERSONEL MAS/TOP, FAAL, GİD

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.199	STANDART SAPMA	.109	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.494
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.720	VARYANS	.012	ORTAÇA (MEDIAN)	.440
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.435	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.429	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.348
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	3.273	GENİSLİK (RANGE)	.521

DAGILIM

	.199	.303	.407	.512	.616	.720
BANKA SAYISI		3	10	15	3	2
YÜZDE DAGILIMI		9.09	30.30	45.45	9.09	6.06

DAGILIM

	.303	.324	.345	.366	.387	.407
BANKA SAYISI		1	3	3	1	2
YÜZDE DAGILIMI		3.03	9.09	9.09	3.03	6.06

DAGILIM

	.407	.428	.449	.470	.491	.512
BANKA SAYISI		2	4	4	1	4
YÜZDE DAGILIMI		6.06	12.12	12.12	3.03	12.12

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.199	.289	.298	.320	.335	.341	.343	.348	
.349	.349	.366	.387	.405	.419	.426	.440	
.441	.442	.447	.458	.464	.468	.469	.489	.494
.500	.501	.502	.531	.563	.603	.662	.720	

VERGİ=HARC/TOPI,FAAL.GİD

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.000	STANDART SAPMA	.047	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.071
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.254	VARYANS	.002	ORTACA (MEDIAN)	.051
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.064	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.176	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.039
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	9.076	GENİSLİK (RANGE)	.254

DAGILIM

	.000	.051	.102	.152	.203	.254
BANKA SAYISI	15	14	3	0	1	
YÜZDE DAGILIMI	45.45	42.42	9.09	.00	3.03	

DAGILIM

	.000	.010	.020	.030	.041	.051
BANKA SAYISI	1	2	1	6	5	
YÜZDE DAGILIMI	3.03	6.06	3.03	18.18	15.15	

DAGILIM

	.051	.061	.071	.081	.091	.102
BANKA SAYISI	5	5	1	3	0	
YÜZDE DAGILIMI	15.15	15.15	3.03	9.09	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.016	.020	.022	.032	.033	.038	.039	
.039	.040	.042	.042	.045	.046	.048	.051	
.052	.055	.055	.056	.062	.064	.066	.070	.071
.081	.084	.085	.091	.132	.134	.135	.254	

ÖDENECEK TEMETTÜ/ÖZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.050	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.065
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.234	VARYANS	.003	ORTACA (MEDIAN)	.026
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.041	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.745	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.000
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	6.988	GENİSLİK (RANGE)	.234

DAĞILIM

	.000	.047	.094	.140	.187	.234
BANKA SAYISI	20	10	2	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	60.61	30.30	6.06	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.009	.019	.028	.037	.047
BANKA SAYISI	14	1	2	2	1	
YÜZDE DAĞILIMI	42.42	3.03	6.06	6.06	3.03	

DAĞILIM

	.047	.056	.066	.075	.084	.094
BANKA SAYISI	3	2	0	2	3	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	6.06	.00	6.06	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
.000	.000	.000	.002	.007	.008	.012	.026	
.027	.033	.034	.044	.047	.056	.056	.057	.065
.081	.084	.085	.087	.090	.100	.117	.234	

VERGİ SON NAKAR/ÖDENMİŞ SER

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.000	STANDART SAPMA	2.962	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.560
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	14.783	VARYANS	8.771	ORTACA (MEDIAN)	.086
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	1.178	CARPİKLİK (SKEWNESS)	3.344	ALY ÇEYREK (LOWER QUART)	.043
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	14.442	GENİSLİK (RANGE)	14.783

DAĞILIM

	.000	2.957	5.913	8.870	11.826	14.783
BANKA SAYISI	29	2	1	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	87.88	6.06	3.03	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.591	1.183	1.774	2.365	2.957
BANKA SAYISI	24	2	0	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	78.79	6.06	.00	.00	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.004	.017	.017	.036	.043	
.054	.058	.058	.060	.069	.071	.078	.086	
.148	.150	.174	.200	.220	.275	.302	.499	.560
.569	.735	.748	2.708	3.383	4.760	8.009	14.783	

VERG, SON, NKA/ AKTİF TOP.

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.025	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.010
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.141	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.006
ARIT. ORTALAMA (MEAN)	.012	CARPİKLİK (SKEWNESS)	4.289	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.001
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	21.825	GENİSLİK (RANGE)	.141

DAĞILIM

	.000	.028	.056	.085	.113	.141
BANKA SAYISI	31	1	0	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	93.94	3.03	.00	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.006	.011	.017	.023	.028
BANKA SAYISI	13	16	1	1	0	
YÜZDE DAĞILIMI	39.39	48.48	3.03	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.001	.001	.001	
.003	.003	.004	.005	.005	.006	.006	.006	
.006	.006	.007	.007	.007	.007	.008	.009	.010
.010	.011	.011	.011	.016	.019	.053	.141	

PERSONEL GİD/MEVDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.023	STANDART SAPMA	.019	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.050
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.110	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.042
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.045	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.052	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.033
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	6.492	GENİSLİK (RANGE)	.087

DAGILIM

	.023	.040	.058	.075	.093	.110
BANKA SAYISI	15	14	1	1	2	
YUZDE DAGILIMI	45.45	42.42	3.03	3.03	6.06	

DAGILIM

	.023	.026	.030	.033	.037	.040
BANKA SAYISI	4	0	4	3	4	
YUZDE DAGILIMI	12.12	.00	12.12	9.09	12.12	

DAGILIM

	.040	.044	.047	.051	.054	.058
BANKA SAYISI	3	5	2	4	0	
YUZDE DAGILIMI	9.09	15.15	6.06	12.12	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.023	.025	.025	.026	.030	.031	.032	.033	
.035	.036	.036	.037	.037	.037	.037	.042	
.042	.043	.044	.044	.045	.046	.046	.049	.050
.051	.051	.052	.053	.063	.077	.100	.110	

TOP.FAAL.GEL/MEVDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARIT.ORTALAMA (MEAN)

.076 STANDART SAPHA
.336 VARYANS
.128 ÇARPİKLİK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

.054 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.003 ORTACA (MEDIAN)
2.113 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
7.693 GENİSLİK (RANGE)

.133
.105
.094
.260

DAGILIM

	.076	.128	.180	.232	.284	.336
BANKA SAYISI	21	7	3	1	1	
YÜZDE DAGILIMI	63.64	21.21	9.09	3.03	3.03	

DAGILIM

	.076	.086	.097	.107	.118	.128
BANKA SAYISI	3	6	8	0	4	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	18.18	24.24	.00	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.076	.081	.086	.087	.091	.094	.094	.094	
.095	.097	.099	.099	.100	.100	.105	.105	
.106	.118	.119	.121	.125	.129	.130	.130	.133
.138	.150	.154	.189	.191	.204	.256	.336	

TOP, FAAL, GİD./MEYDUAT TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.067	STANDART SAPMA	.038	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.116
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.247	VARYANS	.001	ORTAÇA (MEDIAN)	.091
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.105	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.778	ALY ÇEYREK (LOWER QUART)	.077
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	6.590	GENİSLİK (RANGE)	.180

DAGILIM

	.067	.103	.139	.175	.211	.247
BANKA SAYISI	22	5	5	0	1	
YUZDE DAGILIMI	66.67	15.15	15.15	.00	3.03	

DAGILIM

	.067	.074	.081	.089	.096	.103
BANKA SAYISI	4	5	6	4	3	
YUZDE DAGILIMI	12.12	15.15	18.18	12.12	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.067	.070	.072	.073	.075	.075	.075	.077	
.078	.083	.084	.084	.085	.087	.088	.091	
.093	.093	.094	.100	.101	.102	.104	.107	
.126	.137	.146	.152	.153	.159	.162	.247	.118

TOP, FAAL, GİD/KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.094	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.155
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.474	VARYANS	.009	ORTAÇA (MEDIAN)	.123
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.151	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.086	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.099
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	7.591	GENİSLİK (RANGE)	.474

DAGILIM

	.000	.095	.190	.284	.379	.474
BANKA SAYISI		5	23	2	1	2
YÜZDE DAGILIMI		15.15	69.70	6.06	3.03	6.06

DAGILIM

	.095	.114	.133	.152	.171	.190
BANKA SAYISI		7	7	5	2	2
YÜZDE DAGILIMI		21.21	21.21	15.15	6.06	6.06

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.074	.088	.089	.094	.095	.097	.099	
.104	.107	.108	.113	.116	.117	.120	.123	
.126	.128	.132	.134	.142	.143	.147	.150	.155
.167	.183	.184	.213	.215	.288	.443	.474	

VERİLEN FAİZ-KOM/KREİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.023	STANDART SAPMA	.057	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.069
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.361	VARYANS	.003	ORTAÇA (MEDIAN)	.053
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.069	CARPIKLİK (SKEWNESS)	4.036	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.047
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	20.683	GENİSLİK (RANGE)	.338

DAĞILIM

	.023	.091	.158	.226	.293	.361
BANKA SAYISI	29	3	0	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	87.88	9.09	.00	.00	3.03	

DAĞILIM

	.023	.037	.050	.064	.077	.091
BANKA SAYISI	2	12	8	6	1	
YÜZDE DAĞILIMI	6.06	36.36	24.24	18.18	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.023	.023	.038	.041	.041	.044	.046	.047	
.048	.049	.049	.050	.050	.050	.052	.053	
.053	.054	.057	.057	.058	.062	.064	.067	.069
.076	.076	.077	.080	.103	.118	.129	.361	

VERGİ-HARC/KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.000	STANDART SAPMA	.007	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.012
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.030	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.007
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.009	CARPIKLİK(SKEWNESS)	1.281	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.005
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	4.416	GENİSLİK (RANGE)	.030

DAĞILIM

	.000	.006	.012	.018	.024	.030
BANKA SAYISI	10	13	7	1	2	
YÜZDE DAĞILIMI	30.30	39.39	21.21	3.03	6.06	

DAĞILIM

	.000	.001	.002	.004	.005	.006
BANKA SAYISI	1	1	2	3	7	
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	3.03	6.06	9.09	21.21	

DAĞILIM

	.006	.007	.008	.010	.011	.012
BANKA SAYISI	6	2	3	1	3	
YÜZDE DAĞILIMI	18.18	6.06	9.09	3.03	9.09	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.002	.003	.003	.004	.004	.004	.005	
.005	.005	.006	.006	.006	.006	.007	.007	
.008	.008	.009	.009	.009	.010	.011	.012	.012
.013	.014	.014	.015	.017	.022	.024	.030	

PERSONEL MAS/KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.027	STANDART SAPMA	.052	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.074
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.319	VARYANS	.003	ORTACA (MEDIAN)	.053
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.068	CARPİKLİK (SKEWNESS)	3.507	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.040
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	16.793	GENİSLİK (RANGE)	.292

DAGILIM

	.027	.085	.144	.202	.261	.319
BANKA SAYISI	29	2	1	0	1	
YUZDE DAGILIMI	87.86	6.06	3.03	.00	3.03	

DAGILIM

	.027	.039	.050	.062	.074	.085
BANKA SAYISI	6	9	3	6	5	
YUZDE DAGILIMI	18.18	27.27	9.09	18.18	15.15	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.027	.028	.031	.037	.038	.038	.039	.040	
.044	.045	.047	.047	.048	.048	.049	.053	
.056	.059	.065	.065	.067	.069	.069	.072	.074
.074	.082	.082	.084	.093	.095	.162	.319	

INHIYAT BIRIKIMI/KREDILER TOP

ISTATISTIKLER

EN DUSUK (MINIMUM)	-.005	STANDART SAPHA	.013	UST CEYREK (UPPER QUART)	.010
EN YUKSEK (MAKSIMUM)	.069	VARYANS	.000	ORTACA (MEDIAN)	.006
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.009	CARPIKLIK(SKENNESS)	3.206	ALT CEYREK (LOWER QUART)	.002
		YUKSEKLIK (KURTOSIS)	15.264	GENISLIK (RANGE)	.074

DAGLIM			
-.005	.010	.025	.054
			.069

DAGILIM									
BANKA SAYISI	0005	0002	0001	0004	0007	0010			
YUZDE DAGILIMI	3.03	12.12	12.12	27.27	12.12	12.12			

BANKA SAYISI	YUZDE DAGILIMI
010	010
013	013
014	014
019	019
022	022
026	026
5	15.15
1	3.03
2	6.06
0	0.00
1	3.03

SIRALANMIS GOSTERGELER

.005	.000	.000	.000	.001	.001	.002
.002	.004	.004	.004	.004	.005	.006
.006	.006	.007	.008	.009	.010	.010
.010	.012	.013	.016	.024	.026	.069

ODENECEK TEMETTÜ/KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARIT.ORTALAMA (MEAN)

.000 STANDART SAPMA
.025 VARYANS
.005 CARPILIK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

.007 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.000 ORTACA (MEDIAN)
1.439 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
4.366 GENİSLİK (RANGE)

.008
.002
.000
.025

		DAGILIM					
		.000	.005	.010	.015	.020	.025
BANKA SAYISI		17	10	2	2	2	
YUZDE DAGILIMI		51.52	30.30	6.06	6.06	6.06	

		DAGILIM					
		.000	.001	.002	.003	.004	.005
BANKA SAYISI		12	3	1	0	0	6
YUZDE DAGILIMI		36.36	9.09	3.03	.00	.00	18.18

		DAGILIM					
		.005	.006	.007	.008	.009	.010
BANKA SAYISI		5	1	1	3	0	0
YUZDE DAGILIMI		15.15	3.03	3.03	9.09	.00	.00

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
.000	.000	.000	.000	.001	.001	.001	.002	
.004	.005	.005	.005	.005	.005	.006	.007	.008
.008	.008	.011	.014	.015	.016	.024	.025	

VERG.SON.NKAR/KREDİLER TOP.

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINİMUM)	.000	STANDART SAPMA	.050	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.020
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.288	VARYANS	.002	ORTACA (MEDIAN)	.012
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.022	CARPIKLİK (SKEWNESS)	4.655	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.002
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	24.963	GENİSLİK (RANGE)	.288

DAĞILIM

	.000	.058	.115	.173	.230	.288
BANKA SAYISI	31	1	0	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	93.94	3.03	.00	.00	3.03	

DAĞILIM

	.000	.012	.023	.035	.046	.058
BANKA SAYISI	14	13	3	1	0	
YÜZDE DAĞILIMI	42.42	39.39	9.09	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.001	.001	.001	.002	.002	
.004	.005	.006	.009	.010	.011	.012	.012	
.012	.012	.013	.015	.016	.016	.016	.017	.020
.020	.020	.025	.028	.033	.035	.069	.288	

OD, GE, KURUM V, /KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.000	STANDART SAPMA	.005	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.007
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.021	VARYANS	.000	ORTAÇA (MEDIAN)	.003
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.005	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.299	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.000
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	4.296	GENİSLİK (RANGE)	.021

DAGILIM

	.000	.004	.008	.013	.017	.021
BANKA SAYISI	19	9	3	0	2	
YUZDE DAGILIMI	57.58	27.27	9.09	.00	6.06	

DAGILIM

	.000	.001	.002	.003	.003	.004
BANKA SAYISI	11	2	2	3	1	
YUZDE DAGILIMI	33.33	6.06	6.06	9.09	3.03	

DAGILIM

	.004	.005	.006	.007	.008	.008
BANKA SAYISI	1	0	3	3	2	
YUZDE DAGILIMI	3.03	.00	9.09	9.09	6.06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
.000	.000	.000	.001	.001	.002	.002	.003	
.003	.003	.004	.005	.006	.006	.006	.007	.007
.007	.008	.008	.010	.012	.012	.017	.021	

VERİLEN FA-KOM/TOPI.FAAL.GİD

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.171	STANDART SAPMA	.118	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.481
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.761	VARYANS	.014	ORTAÇA (MEDIAN)	.417
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.440	CARPIKLİK(SKEWNESS)	.411	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.363
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	3.520	GENİSLİK (RANGE)	.590

DAGILIM

	.171	.289	.407	.525	.643	.761
BANKA SAYISI	3	11	11	6	2	
YÜZDE DAGILIMI	9.09	33.33	33.33	18.18	6.06	

DAGILIM

	.289	.313	.336	.360	.383	.407
BANKA SAYISI	1	1	2	2	5	
YÜZDE DAGILIMI	3.03	3.03	6.06	6.06	15.15	

DAGILIM

	.407	.431	.454	.478	.501	.525
BANKA SAYISI	4	2	4	1	0	
YÜZDE DAGILIMI	12.12	6.06	12.12	3.03	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.171	.263	.284	.309	.326	.343	.359	.363	
.380	.387	.398	.401	.405	.405	.416	.417	
.429	.430	.447	.450	.455	.459	.463	.475	.481
.533	.536	.542	.554	.600	.606	.659	.761	

VERG, ON, NKAR/OZ SERHAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)
ARİT.ORTALAMA (MEAN)

-.467 STANDART SAPMA
.516 VARYANS
.138 CARPİKLİK (SKEWNESS)
YÜKSEKLİK (KURTOSİS)

.202 ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)
.041 ORTACA (MEDIAN)
-.794 ALT ÇEYREK (LOWER QUART)
4.615 GENİSLİK (RANGE)

.275
.094
.048
.983

DAGILIM						
	-.467	-.270	-.074	.123	.319	.516
BANKA SAYISI	2	0	17	8	6	
YUZDE DAGILIM	6.06	.00	51.52	24.24	18.18	

DAGILIM						
	-.074	-.034	.005	.044	.083	.123
BANKA SAYISI		0	0	5	6	6
YUZDE DAGILIMI		.00	.00	15.15	18.18	18.18

SIRALANMIS GOSTERGELER

-.467	-.378	.010	.013	.024	.027	.027	.048
.054	.058	.061	.068	.083	.086	.092	.094
.097	.111	.111	.171	.182	.212	.227	.240
.285	.294	.325	.342	.360	.431	.472	.516

.275

VERGİ, SON, NKA/RÖZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	.000	STANDART SAPMA	.458	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.188
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	2.685	VARYANS	.210	ORTAÇA (MEDIAN)	.071
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	.187	CARPİKLİK (SKEWNESS)	4.900	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.027
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	26.849	GENİSLİK (RANGE)	2.685

DAĞILIM

	.000	.537	1.074	1.611	2.148	2.685
BANKA SAYISI	32	0	0	0	0	1
YÜZDE DAĞILIMI	96.97	.00	.00	.00	.00	3.03

DAĞILIM

	.000	.107	.215	.322	.430	.537
BANKA SAYISI	18	9	5	0	0	0
YÜZDE DAĞILIMI	54.55	27.27	15.15	.00	.00	.00

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.000	.000	.000	.008	.010	.012	.015	.027	
.032	.043	.049	.054	.058	.062	.063	.071	
.078	.106	.111	.112	.147	.148	.150	.175	.188
.212	.213	.225	.240	.269	.294	.310	2.685	

VERGİ, ON, NKA/KREDİLER TOP

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	-.286	STANDART SAPMA	.056	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.024
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.069	VARYANS	.003	ORTACA (MEDIAN)	.018
ARİT. ORTALAMA (MEAN)	.010	CARPIKLİK (SKEWNESS)	-4.515	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.004
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	24.476	GENİSLİK (RANGE)	.355

	DAĞILIM				
	-.286	-.215	-.144	-.073	-.002
BANKA SAYISI	1	0	0	1	31
YÜZDE DAĞILIMI	3.03	.00	.00	3.03	93.94

	DAĞILIM				
	-.002	.012	.026	.041	.065
BANKA SAYISI	9	14	4	3	1
YÜZDE DAĞILIMI	27.27	42.42	12.12	9.09	3.03

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-.286	-.010	.001	.001	.002	.003	.004	.004	
.006	.009	.010	.013	.014	.015	.017	.018	
.018	.019	.020	.020	.021	.022	.022	.023	.024
.027	.029	.034	.034	.046	.046	.049	.069	

VERİLEN EFEKTİF REEL FAİZ OR

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	-7.469	STANDART SAPMA	2.800	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	-4.694
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	7.941	VARYANS	7.843	ORTAÇA (MEDIAN)	-5.449
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	-4.813	CARPİKLİK (SKEWNESS)	2.990	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	-6.241
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	13.448	GENİSLİK (RANGE)	15.410

DAĞILIM

	-7.469	-4.387	-1.305	1.777	4.859	7.941
BANKA SAYISI	26	4	2	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	78.79	12.12	6.06	0.00	3.03	

DAĞILIM

	-7.469	-4.853	-4.236	-5.620	-5.003	-4.387
BANKA SAYISI	2	6	7	5	6	
YÜZDE DAĞILIMI	6.06	18.18	21.21	15.15	18.18	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-7.469	-7.259	-6.783	-6.773	-6.677	-6.521	-6.291	-6.241	
-6.224	-6.120	-6.061	-6.045	-5.976	-5.921	-5.704	-5.449	
-5.347	-5.320	-5.310	-5.274	-4.895	-4.866	-4.778	-4.699	-4.694
-4.632	-4.231	-4.118	-4.037	-1.589	-0.989	-0.470	7.941	

ALINAN EFEKTİF REEL FAİZ OR

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	-1.056	STANDART SAPMA	5.788	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	4.198
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	30.202	VARYANS	33.500	ORTAÇA (MEDIAN)	1.464
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	3.338	CARPİKLİK (SKEWNESS)	3.197	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	0.142
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	14.506	GENİSLİK (RANGE)	31.258

DAĞILIM

	-1.056	5.196	11.447	17.699	23.950	30.202
BANKA SAYISI	28	2	2	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	84.85	6.06	6.06	0.00	3.03	

DAĞILIM

	-1.056	0.194	1.445	2.695	3.945	5.196
BANKA SAYISI	8	7	4	5	4	
YÜZDE DAĞILIMI	24.24	21.21	12.12	15.15	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

-1.056	-0.670	-0.191	0.180	0.026	0.051	0.087	0.142	
0.220	0.338	0.467	0.980	0.751	1.034	1.386	1.464	
1.584	1.823	2.306	2.740	2.998	3.014	3.434	3.472	4.198
4.250	4.299	4.922	5.538	5.984	11.977	13.064	30.202	

ALINAN EFEKTİF NOMİN.FAİZ OR

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	8.907	STANDART SAPMA	6.371	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	14.690
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	43.313	VARYANS	40.586	ORTAÇA (MEDIAN)	11.682
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	13.744	CARPİKLİK (SKEWNESS)	3.197	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	10.226
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	14.506	GENİSLİK (RANGE)	34.406

DAGILIM

	8.907	15.788	22.669	29.551	36.432	43.313
BANKA SAYISI	28	2	2	0	1	
YÜZDE DAGILIMI	84.85	6.06	6.06	0.00	3.03	

DAGILIM

	8.907	10.283	11.659	13.036	14.412	15.788
BANKA SAYISI	8	7	4	5	4	
YÜZDE DAGILIMI	24.24	21.21	12.12	15.15	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

8.907	9.332	9.860	9.872	10.098	10.126	10.166	10.226	
10.312	10.442	10.584	10.598	10.897	11.208	11.595	11.682	
11.814	12.077	12.608	13.086	13.370	13.387	13.849	13.891	14.690
14.748	14.802	15.488	16.166	16.657	23.253	24.449	43.313	

TOP.BORC/OZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DUSUK (MINIMUM)	1.041	STANDART SAPMA	14.436	UST CEYREK (UPPER QUART)	24.309
EN YUKSEK (MAKSİMUM)	81.157	VARYANS	208.385	ORTACA (MEDIAN)	17.363
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	18.491	CARPİKLİK (SKEWNESS)	2.313	ALT CEYREK (LOWER QUART)	9.246
		YUKSEKLİK (KURTOSİS)	11.095	GENİSLİK (RANGE)	80.116

DAGILIM

	1.041	17.064	33.087	49.111	65.134	81.157
BANKA SAYISI	15	17	0	0	1	
YUZDE DAGILIMI	45.45	51.52	0.00	0.00	3.03	

DAGILIM

	1.041	4.246	7.450	10.655	13.860	17.064
BANKA SAYISI	4	2	4	3	2	
YUZDE DAGILIMI	12.12	6.06	12.12	9.09	6.06	

DAGILIM

	17.064	20.269	23.473	26.678	29.883	33.087
BANKA SAYISI	5	4	3	3	2	
YUZDE DAGILIMI	15.15	12.12	9.09	9.09	6.06	

SIRALANMIS GOSTERGELER

1.041	1.994	3.903	3.929	4.467	5.329	7.516	9.246	
9.422	10.549	10.926	10.963	11.856	14.711	16.968	17.363	
18.327	18.501	19.658	19.954	21.748	22.311	22.625	22.793	24.309
24.918	26.448	26.814	27.014	27.678	32.784	32.960	81.157	

MEVDUAT TOP/OZ SERMAYE

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.782	STANDART SAPMA	13.575	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	20.372
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	79.007	VARYANS	184.277	ORTAÇA (MEDIAN)	12.326
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	15.480	CARPİKLİK(SKEWNESS)	2.963	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	5.524
		YÜKSEKLİK (KURTOSİS)	14.718	GENİSLİK (RANGE)	78.225

DAGILIM

	.782	16.427	32.072	47.717	63.362	79.007
BANKA SAYISI	18	14	0	0	1	
YUZDE DAGILIMI	54.55	42.42	.00	.00	3.03	

DAGILIM

	.782	3.911	7.040	10.169	13.298	16.427
BANKA SAYISI	4	4	5	3	2	
YUZDE DAGILIMI	12.12	12.12	15.15	9.09	6.06	

DAGILIM

	16.427	19.556	22.685	25.814	28.943	32.072
BANKA SAYISI	4	6	4	0	0	
YUZDE DAGILIMI	12.12	18.18	12.12	.00	.00	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.782	1.869	3.837	3.846	4.012	4.621	4.931	5.524	
8.043	9.225	9.477	9.977	10.035	10.241	11.419	12.326	
13.384	16.425	17.321	18.036	18.294	18.778	19.989	20.055	20.372
20.772	20.870	21.446	22.857	23.464	24.165	25.451	79.007	

GELİR GETİREN AKTİF/OZ SER.

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	1.969	STANDART SAPMA	13.353	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	22.517
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	74.318	VARYANS	178.316	ORTAÇA (MEDIAN)	13.927
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	16.977	CARPIKLİK (SKEWNESS)	2.291	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	8.451
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	10.646	GENİSLİK (RANGE)	72.349

DAĞILIM

	1.969	16.439	30.909	45.378	59.848	74.318
BANKA SAYISI	17	14	1	0	1	
YÜZDE DAĞILIMI	51.62	42.42	3.03	0.00	3.03	

DAĞILIM

	1.969	4.863	7.757	10.651	13.545	16.439
BANKA SAYISI	4	3	5	2	3	
YÜZDE DAĞILIMI	12.12	9.09	15.15	6.06	9.09	

DAĞILIM

	16.439	19.333	22.227	25.121	28.015	30.909
BANKA SAYISI	4	2	4	3	1	
YÜZDE DAĞILIMI	12.12	6.06	12.12	9.09	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

1.969	2.433	2.468	4.409	5.104	5.368	7.203	8.451	
9.302	9.392	9.683	9.722	11.054	12.014	13.681	13.927	
15.313	16.521	16.882	17.477	18.387	19.543	21.822	22.248	22.517
23.283	24.876	25.705	26.283	26.952	28.032	33.899	74.318	

ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİ

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	154.000	STANDART SAPMA	3735.137	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	4720.900
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	15173.800	VARYANS		ORTAÇA (MEDIAN)	2149.000
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	3566.824	CARPİKLİK(SKEWNESS)	1.866	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	1307.000
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	5.959	GENİSLİK (RANGE)	15019.800

DAĞILIM

	154.000	3157.960	6161.920	9165.880		
BANKA SAYISI	21	7	2	1	2	
YÜZDE DAĞILIMI	63.64	21.21	6.06	3.03	6.06	

DAĞILIM

	154.000	754.792	1355.584	1956.376	2557.168	3157.960
BANKA SAYISI	3	6	6	5	1	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	18.18	18.18	15.15	3.03	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

154.000	301.000	577.800	818.900	848.100	1053.500	1265.000	1307.000	
1336.000	1398.100	1403.900	1456.000	1651.900	1914.800	1938.300	2149.000	
2164.400	2220.100	2326.500	2493.000	3138.000	3211.800	3265.800	3504.700	4720.900
5067.300	5368.000	5813.900	7146.200	7725.000	9698.000	15074.500	15173.800	

SUBE BAŞINA FAALİYET GİDERİ

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MİNİMUM)	136.000	STANDART SAPMA	2876,697	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	4346,000
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	11228,200	VARYANS	8275383,451	ORTAÇA (MEDIAN)	1869,600
ARIT. ORTALAMA (MEAN)	3073,754	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1,374	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	961,600
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	3,977	GENİSLİK (RANGE)	11092,200

DAĞILIM

	136.000	2354,440	4572,880	6791,320	9009,760	
BANKA SAYISI	18	7	4	1	3	
YÜZDE DAĞILIMI	54,55	21,21	12,12	3,03	9,09	

DAĞILIM

	136.000	579,688	1023,376	1467,064	1910,752	2354,440
BANKA SAYISI	2	6	4	4	2	
YÜZDE DAĞILIMI	6,06	18,18	12,12	12,12	6,06	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

136,000	309,600	594,700	663,900	664,400	767,600	903,300	961,600	
1116,100	1234,900	1390,200	1442,800	1499,000	1766,500	1839,000	1869,600	
1967,600	2071,600	2381,400	2407,100	2503,700	2778,100	3615,000	3627,600	4346,000
4665,000	4849,500	4889,200	6581,000	7217,000	9160,200	10036,500	11228,200	

ŞUBE BAŞINA PERSONEL GİDERİ

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	90.000	STANDART SAPMA	1831.043	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	1267.600
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	4041.200	VARYANS	1063050.351	ORTAÇA (MEDIAN)	781.500
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	1124.300	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.626	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	357.200
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	4.798	GENİSLİK (RANGE)	3951.200

DAĞILIM

	90.000	880.240	1670.480	2460.720	3250.960	4041.200
BANKA SAYISI	21	6	3	0	3	
YÜZDE DAĞILIMI	63.64	18.18	9.09	0.00	9.09	

DAĞILIM

	90.000	248.048	406.096	564.144	722.192	880.240
BANKA SAYISI	3	5	2	4	7	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	15.15	6.06	12.12	21.21	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

90.000	223.000	231.200	304.200	321.600	334.700	349.600	357.200	
470.400	479.900	614.600	621.200	655.300	712.800	751.000	781.500	
859.100	861.900	871.900	874.400	879.000	912.500	1125.600	1231.500	1267.600
1414.300	1563.000	1851.200	2149.300	2434.200	3500.000	3967.000	4041.200	

ORTALAMA ÜCRET

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	22.500	STANDART SAPMA	19.096	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	56.400
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	99.100	VARYANS	364.673	ORTAÇA (MEDIAN)	46.900
ARİT.ORTALAMA (MEAN)	51.200	CARPİKLİK (SKEWNESS)	.725	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	38.500
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	2.837	GENİSLİK (RANGE)	76.600

DAĞILIM

	22.500	37.820	53.140	68.460	83.780	99.100
BANKA SAYISI	7	15	4	5	2	
YÜZDE DAĞILIMI	21.21	45.45	12.12	15.15	6.06	

DAĞILIM

	37.820	40.884	43.948	47.012	50.076	53.140
BANKA SAYISI	3	2	4	2	4	
YÜZDE DAĞILIMI	9.09	6.06	12.12	6.06	12.12	

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

22.500	23.900	24.600	26.800	34.300	36.300	37.100	38.500	
38.900	39.900	41.600	42.200	46.100	46.100	46.300	46.900	
47.300	47.400	50.100	50.200	51.600	51.900	54.800	55.400	56.400
57.400	71.600	74.400	76.900	80.300	83.200	89.600	99.100	

BANKALARDA MALİ VE EKONOMİK GÖSTERGELER BANKA SAYISI:

SUBE BASINA MEYDUAT

STATISTIKLER

EN DUSUK (MINIMUM)	897.000	STANDART SAPHA	32776.566	UST CEYREK (UPPER QUART)	38738.600
EN YUKSEK (MAKSIMUM)	142610.000	VARYANS		ORTACA (MEDIAN)	187439.100
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	31242.266	CARPIKLIK(SKEWNESS)	1.770	ALT CEYREK (LOWER QUART)	7148.000
		YUKSEKLIK (KURTOSIS)	5.694	GENISLIK (RANGE)	141713.000

097.000		DAGILIM			
BANKA SAYISI	22	6	2	2	1
YUZDE DAGILIMI	46.67	18.18	6.06	6.06	3.03

[illegible]

897.000	2027.000	4356.500	5576.700	6545.700	6553.700	7012.000	7148.000
9733.200	14178.100	14298.000	14707.000	16452.100	16613.200	17301.900	18743.100
19791.500	20477.000	20729.800	24790.800	24833.900	27392.900	33081.600	37228.500
90083.800	46531.500	50856.200	62048.6000	78046.500	92746.800	109864.200	142610.000

İSTATİSTİKLER

EN DÜŞÜK (MINIMUM)	.040	STANDART SAPMA	.114	ÜST ÇEYREK (UPPER QUART)	.200
EN YÜKSEK (MAKSİMUM)	.560	VARYANS	.013	ORTAÇA (MEDIAN)	.160
ARIT.ORTALAMA (MEAN)	.187	CARPİKLİK (SKEWNESS)	1.541	ALT ÇEYREK (LOWER QUART)	.120
		YÜKSEKLİK (KURTOSIS)	5.093	GENİSLİK (RANGE)	.520

SÜBE BAŞINA ÇALIŞANLAR

	DAGILIM	
.040	.144	.248
		.352
		.456
		.560

BANKA SAYISI

1

YÜZDE DAGILIMI

3.03

DAGILIM

.040	.061	.082	.102	.123	.144

BANKA SAYISI

2

YÜZDE DAGILIMI

6.06

DAGILIM

.144	.165	.186	.206	.227	.248

BANKA SAYISI

3

YÜZDE DAGILIMI

9.09

SIRALANMIŞ GÖSTERGELER

.040	.070	.080	.090	.120	.120
.120	.140	.150	.150	.150	.160
.160	.160	.160	.180	.190	.190
.210	.270	.290	.400	.450	.560
					.200

B Ö L Ü M 3 E K : 2

BANKA GÖSTERGELERİNİN SINIFLANDIRILMASI
(1975 YILI)

SINIFLANDIRMA TABLOSUNDA KULLANILAN KODLAR

<u>ORAN</u>	<u>GÖSTERGE</u>
1.	LİKİDİTE ORANI
2.	TAHVİL-HİSSE SENET/MEVDUAT TOPLAMI
3.	KREDİLER TOP./MEVDUAT TOP.
4.	İŞTİRAKLER/MEVDUAT TOP.
5.	TOP.YATIRIMLAR/MEVDUAT TOP.
6.	GELİR GETİREN AKTİF/KULB.FON
7.	TCMB.SER/GELİR GETİREN AKTİF
8.	KKK/GELİR GETİREN AKTİF
9.	BANKALAR/GELİR GETİREN AKTİF
10.	TAH.HİSS./GELİR GETİREN AKTİF
11.	KRED.TOP/GELİR GETİREN AKTİF
12.	İŞTİRAK/GELİR GETİREN AKTİF
13.	MEVD.TOP/KULB.FON
14.	SERBEST SER/KULB.FON
15.	TAAHHÜTLER/KULB.FON
16.	İHTİYAT/ÖDENMİŞ SERMAYE
17.	NET SABİT AKTİF/ÖZ SERMAYE
18.	İŞTİRAK/ÖZ SERMAYE
19.	TOP.FAAL.GEL/G.GETİREN AKTİF
20.	TOP.FAAL.GİD/G.GETİREN AKTİF

ORANGÖSTERGE

21. FAAL.KÂRI/G.GETİREN AKTİF
22. VRG.ÖN.NKAR/G.GETİREN AKTİF
23. VRG.SON.NKAR/G.GETİREN AKTİF
24. VERİLEN EFEKTİF NOMİN.FAİZ OR.
25. NOMİNAL KATKI MARJI
26. REEL KATKI MARJI
27. ALINAN FAİZ KOM./TOP.FAAL.GEL.
28. TAHV-HİSSE GEL/TOP.FAAL.GEL.
29. B.HİZ.KAR.UC.KOM/TOP.FAAL.GEL.
30. KAMBIYO KÂRI/TOP.FAAL.GEL.
31. İŞTİRAK KARI/TOP.FAAL.GEL.
32. PERSONEL MAS./TOP.FAAL GİD.
33. VERGİ-HARÇ/TOP.FAAL.GİD.
34. ÖDENECEK TEMETTÜ/ÖZ SERMAYE
35. VERG.SON.NKÂR/ÖDENMİŞ SERMAYE
36. VERG.SON.NKÂR/AKTİF TOP.
37. PERSONEL Gİ D./MEVDUAT TOP.
38. TOP.FAAL.GEL/ MEVDUAT TOP.
39. TOP.FAAL.GİD/ MEVDUAT TOP.
40. TOP.FAAL.GİD/KREDİLER TOP.
41. VERİLEN FAİZ-KOM/KREDİLER TOP.
42. VERGİ-HARÇ /KREDİLER TOP.
- 43.

ORANGÖSTERGE

43. PERSONEL MAS/KREDİLER TOP.
44. İHTİYAT BİRİKİMİ/KREDİLER TOP.
45. ÖDENECEK TEMETTÜ/KREDİLER TOP.
46. VERG.SON.N KÂR/KREDİLER TOP.
47. ÖD.GE. KURUM VERGİ/KREDİLER TOP.
48. VERİLEN FAİZ-KOM/TOP.FAAL.GİD.
49. VERGİ.ÖN.NKÂR/ÖZ SERMAYE
50. VERGİ-SON.NKÂR/ÖZ SERMAYE
51. VERGİ.ÖN.NKÂR/KREDİLER TOP.
52. VERİLEN EFEKTİF REEL FAİZ OR.
53. ALINAN EFEKTİF REEL FAİZ OR.
54. ALINAN EFEKTİF NOMİN.FAİZ OR.
55. TOP.BORÇ/ÖZ SERMAYE
56. MEVDUAT TOP./ÖZ SERMAYE
57. GELİR GETİREN/AKTİF/ÖZ SERMAYE
58. ŞUBE BAŞINA FAALİYET GELİRİ
59. ŞUBE BAŞINA FAALİYET GİDERİ
60. ŞUBE BAŞINA PERSONEL GİDERİ
61. ORTALAMA ÜCRET
62. ŞUBE BAŞINA MEVDUAT
63. ŞUBE BAŞINA ÇALIŞANLAR

Ref: (Ref: 11) 11/01/2001 - 01

Anadolu Üniversitesi
Merkez Kütüphane

1 2 3 4 5 6 7 8
 9 10 11 12 13 14 15 16
 17 18 19 20 21 22 23 24
 25 26 27 28 29 30 31 32
 33 34 35 36 37 38 39 40
 41 42 43 44 45 46 47 48
 49 50 51 52 53 54 55 56
 57 58 59 60 61 62 63 64
 65 66 67 68 69 70 71 72
 73 74 75 76 77 78 79 80
 81 82 83 84 85 86 87 88
 89 90 91 92 93 94 95 96
 97 98 99 100 101 102 103 104
 105 106 107 108 109 110 111 112
 113 114 115 116 117 118 119 120
 121 122 123 124 125 126 127 128
 129 130 131 132 133 134 135 136
 137 138 139 140 141 142 143 144
 145 146 147 148 149 150 151 152
 153 154 155 156 157 158 159 160
 161 162 163 164 165 166 167 168
 169 170 171 172 173 174 175 176
 177 178 179 180 181 182 183 184
 185 186 187 188 189 190 191 192
 193 194 195 196 197 198 199 200
 201 202 203 204 205 206 207 208
 209 210 211 212 213 214 215 216
 217 218 219 220 221 222 223 224
 225 226 227 228 229 230 231 232
 233 234 235 236 237 238 239 240
 241 242 243 244 245 246 247 248
 249 250 251 252 253 254 255 256
 257 258 259 260 261 262 263 264
 265 266 267 268 269 270 271 272
 273 274 275 276 277 278 279 280
 281 282 283 284 285 286 287 288
 289 290 291 292 293 294 295 296
 297 298 299 300 301 302 303 304
 305 306 307 308 309 310 311 312
 313 314 315 316 317 318 319 320
 321 322 323 324 325 326 327 328
 329 330 331 332 333 334 335 336
 337 338 339 340 341 342 343 344
 345 346 347 348 349 350 351 352
 353 354 355 356 357 358 359 360
 361 362 363 364 365 366 367 368
 369 370 371 372 373 374 375 376
 377 378 379 380 381 382 383 384
 385 386 387 388 389 390 391 392
 393 394 395 396 397 398 399 400
 401 402 403 404 405 406 407 408
 409 410 411 412 413 414 415 416
 417 418 419 420 421 422 423 424
 425 426 427 428 429 430 431 432
 433 434 435 436 437 438 439 440
 441 442 443 444 445 446 447 448
 449 450 451 452 453 454 455 456
 457 458 459 460 461 462 463 464
 465 466 467 468 469 470 471 472
 473 474 475 476 477 478 479 480
 481 482 483 484 485 486 487 488
 489 490 491 492 493 494 495 496
 497 498 499 500 501 502 503 504
 505 506 507 508 509 510 511 512
 513 514 515 516 517 518 519 520
 521 522 523 524 525 526 527 528
 529 530 531 532 533 534 535 536
 537 538 539 540 541 542 543 544
 545 546 547 548 549 550 551 552
 553 554 555 556 557 558 559 560
 561 562 563 564 565 566 567 568
 569 570 571 572 573 574 575 576
 577 578 579 580 581 582 583 584
 585 586 587 588 589 590 591 592
 593 594 595 596 597 598 599 600
 601 602 603 604 605 606 607 608
 609 610 611 612 613 614 615 616
 617 618 619 620 621 622 623 624
 625 626 627 628 629 630 631 632
 633 634 635 636 637 638 639 640
 641 642 643 644 645 646 647 648
 649 650 651 652 653 654 655 656
 657 658 659 660 661 662 663 664
 665 666 667 668 669 670 671 672
 673 674 675 676 677 678 679 680
 681 682 683 684 685 686 687 688
 689 690 691 692 693 694 695 696
 697 698 699 700 701 702 703 704
 705 706 707 708 709 710 711 712
 713 714 715 716 717 718 719 720
 721 722 723 724 725 726 727 728
 729 730 731 732 733 734 735 736
 737 738 739 740 741 742 743 744
 745 746 747 748 749 750 751 752
 753 754 755 756 757 758 759 760
 761 762 763 764 765 766 767 768
 769 770 771 772 773 774 775 776
 777 778 779 780 781 782 783 784
 785 786 787 788 789 790 791 792
 793 794 795 796 797 798 799 800
 801 802 803 804 805 806 807 808
 809 810 811 812 813 814 815 816
 817 818 819 820 821 822 823 824
 825 826 827 828 829 830 831 832
 833 834 835 836 837 838 839 840
 841 842 843 844 845 846 847 848
 849 850 851 852 853 854 855 856
 857 858 859 860 861 862 863 864
 865 866 867 868 869 870 871 872
 873 874 875 876 877 878 879 880
 881 882 883 884 885 886 887 888
 889 890 891 892 893 894 895 896
 897 898 899 900 901 902 903 904
 905 906 907 908 909 910 911 912
 913 914 915 916 917 918 919 920
 921 922 923 924 925 926 927 928
 929 930 931 932 933 934

27 4 28 3 29 3 30 2 31 1 32 3 33 2