

Doç. Dr. Burçay YAŞAR AKÇALI

BANKA FİNANSAL TABLOLARININ ANALİZİ

Bankacılık Mevzuatı Çerçevesinde Mevduat Bankalarının
Finansal Analizi ve Türkiye’den Uygulamalı Örnekler



FİLİZ KİTABEVİ

İSTANBUL

2025

Ağustos 2025

ISBN: 978-625-5697-02-8

BASKI - CİLT

Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.
Matbaacı Sertifika Numarası: 77398

YAYINLAYAN



Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.
Cemal Yener Topyalı Cad. No: 57/A (113)
Vefa-Fatih/İSTANBUL
Tel: (212) 527 0 718
(850)441 0 359
Faks: (212) 519 20 71

www.filizkitabevi.com

bilgi@filizkitabevi.com

Yayıncı Sertifika Numarası: 77398

Copyright© Bu kitabın Türkiye'deki yayın hakları Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım Petrol Ürünleri San. ve Tic. Ltd. Şti.'ne aittir. Her hakkı saklıdır. Hiçbir bölümü ve paragrafı kısmen veya tamamen ya da özet halinde, fotokopi, faksimile veya başka herhangi bir şekilde çoğaltılamaz, dağıtılamaz. Normal ölçüyü aşan iktibaslar yapılamaz. Normal ve kanunî iktibaslarda kaynak gösterilmesi zorunludur.

*Her zaman yanımda olan canım aileme,
sevgili eşim Ahmet Akçalı 'ya
ve biricik kızım Zeynep Asya Akçalı 'ya...*

ÖNSÖZ

Bankacılık sektörü, ekonomik sistemin işleyişinde merkezi bir rol üstlenmekte ve ekonomik faaliyetlerin genel seyrine dair önemli göstergeler sunmaktadır. Makroekonomik değişimlerin etkilerini yansıtan bu sektör, aynı zamanda ekonomik büyüme, finansal istikrar ve kaynak tahsisi üzerinde doğrudan etkiye sahiptir. Türkiye’de ise finansal sistemin büyük bölümünü oluşturan bankacılık sektörü, hem ekonomik gelişmelerden güçlü biçimde etkilenmekte hem de bu gelişmeleri yönlendiren temel aktörlerden biri konumundadır. Bu nedenle, sektörün mali yapısı, performansı ve dinamikleri, Türkiye ekonomisinin genel görünümünü analiz etmede önemli bir referans kaynağıdır.

Sağlam bir bankacılık altyapısına sahip ülkeler, ekonomik istikrarlarını koruma konusunda daha dirençli olup krizlerden daha az etkilenir. Buna karşılık, zayıf finansal yapılar ekonomik kırılganlıkları artırır. Bu nedenle bankaların güçlü temeller üzerine inşa edilmesi ve etkin biçimde denetlenmesi büyük önem taşımaktadır.

Bankalar, merkez bankalarının görev alanı dışında kalan tüm bankacılık işlevlerini yerine getirerek, hem ekonomik işlevlerini yerine getirir hem de kaynak ve varlıklarını etkin biçimde yöneterek kârlılıklarını ve piyasa değerlerini artırmayı hedefler. Bankacılığın temel fonksiyonları; tasarruf fazlası bulunan ekonomik birimlerden tasarruf açığı olanlara fon aktarımını sağlamak ve ulusal/uluslararası kaynak dolaşımını kolaylaştırmaktır. Atıl fonları ekonomiye kazandıran bankalar, büyük ölçüde borçlanma yoluyla kaynak sağladıklarından yüksek finansal kaldıraçla çalışır. Bu durum, kârlılık potansiyelinin yanında risk düzeyini de artırmaktadır. Dolayısıyla bankaların performanslarının ölçülmesi ve buna yönelik stratejilerin geliştirilmesi, sektörün sürdürülebilirliği açısından hayati öneme sahiptir.

Bu kitapta, bankacılık sistemine ilişkin temel kavramların yanı sıra, mevduat bankalarının finansal tabloları ile bu tablolara yönelik analiz yöntemleri kapsamlı biçimde ele alınmıştır. Bankaların bilanço ve gelir tablolarında yer alan kalemlere, banka finansal tablolarının analizinde kullanılan finansal analiz

tekniklerine ve banka analizinde geçerli olan likidite, aktif verimliliği, finansal risk ve kârlılığa ilişkin oranlara değinilmiştir.

Kitabın hazırlanmasında ve akademik hayatımda desteği büyük olan değerli hocam Prof.Dr. Hülya Talu'ya, desteğini her zaman baba sıcaklığıyla hissettiğim saygıdeğer hocam Prof.Dr. Halim Kazan'a ve üzerimde emeği olan tüm hocalarıma, kitabın gözden geçirilmesinde yardımcı olan sevgili asistanımız Büşra Aydemir'e ve sevgili öğrencim Ahmet Özcan'a; hayatımın her aşamasında varlıklarıyla güç veren sevgili aileme, çalışmalarım ve hayatımda her daim sonsuz destek olan canım eşim Ahmet Akçalı'ya ve son olarak moral ve neşe kaynağım biricik kızım Zeynep Asya Akçalı'ya en derin teşekkürlerimi sunuyorum.

Kitabın yayımlanma sürecinde verdikleri destek ve gösterdikleri ilgi dolayısıyla Filiz Kitabevi'nin tüm çalışanlarına, özellikle Özge Bey ve Oğuzhan Oruç Bey'e teşekkürü bir borç bilirim.

Doç. Dr. Burçay YAŞAR AKÇALI

İstanbul, Ağustos 2025

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	V
İÇİNDEKİLER.....	VII
TABLolar LİSTESİ	XVII
ŞEKİLLER LİSTESİ.....	XIX

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA VE BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN TEMEL KAVRAMLAR

1.1. BANKA TÜRLERİ	3
1.1.1. Mevduat Bankaları	4
1.1.2. Katılım Bankaları	5
1.1.3. Kalkınma ve Yatırım Bankaları	6
1.2. BANKALARIN FAALİYET KONULARI	7
1.3. BANKALARIN KURULUŞ ŞARTLARI	11
1.4. BANKA KURUCULARINDA ARANAN NİTELİKLER	13
1.5. SİSTEMİN SAĞLIKLI BİR BİÇİMDE İŞLEMESİNİ GÜVENCE ALTINA ALAN HÜKÜMLER	14
1.5.1. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK).....	14
1.5.1.1. Düzenleme Yetkisi	15
1.5.1.2. Gözetim ve Denetim Yetkisi	16
1.5.2. Kuruluş ve Faaliyete İlişkin İzinler, İzin Sınırlandırılması ve İptali	17
1.6. BANKACILIKTA KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ	18
1.6.1. Yönetim	18
1.6.2. İç Sistemler	19
1.6.3. Yetkili Kuruluşlar	20
1.6.4. Finansal Raporlama	20

VIII

1.7. SINIRLAMAYA TÂBÎ İŞLEMLER VE STANDART ORANLAR	23
1.7.1. Kredi Sınırları.....	24
1.7.2. Ortaklık Paylarına İlişkin Sınırlamalar	26
1.7.3. Gayrimenkul ve Emtia Üzerine İşlemler	26
1.7.4. Sandık ve Vakıflara İlişkin İşlemler	27
1.7.5. Bağış Sınırları.....	27
1.8. ÖZKAYNAKLAR KONUSUNDA STANDARTLAR, SERMAYE YETERLİLİĞİ VE BASEL UZLAŞILARI	27
1.8.1. Basel I Uzlaşısı.....	31
1.8.2. Basel II Uzlaşısı.....	32
1.8.3. Basel III Sermaye Uzlaşısı	33
1.9. TASARRUF MEVDUATI SİĞORTA FONU (TMSF) VE FONA DEVREDİLEN BANKALARA İLİŞKİN HÜKÜMLER	35
1.9.1. TMSF'nin Fonksiyonları	36
1.9.2. TMSF'ye Devredilen Bankalar	39

İKİNCİ BÖLÜM

MEVDUAT BANKALARI FİNANSAL TABLOLARI

2.1. BANKA BİLANÇOSU	45
2.1.1. AKTİF KALEMLER.....	50
2.1.1.1. FİNANSAL VARLIKLAR (NET).....	52
2.1.1.1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri	52
2.1.1.1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59
2.1.1.1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	59
2.1.1.1.4. Türev Finansal Varlıklar.....	61
2.1.1.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	63
2.1.1.2.1. Krediler.....	63
2.1.1.2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	66
2.1.1.2.3. Faktoring Alacakları.....	66
2.1.1.2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	67

2.1.1.2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	67
2.1.1.3. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	69
2.1.1.4. ORTAKLIK YATIRIMLARI	70
2.1.1.4.1. İştirakler (Net)	71
2.1.1.4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	72
2.1.1.4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	72
2.1.1.5. MADDİ DURAN VARLIKLAR	73
2.1.1.6. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	74
2.1.1.7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net).....	74
2.1.1.8. CARİ VERGİ VARLIĞI.....	75
2.1.1.9. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	76
2.1.1.10. DİĞER AKTİFLER (Net).....	76
2.1.2. PASİF KALEMLER	77
2.1.2.1. MEVDUAT.....	78
2.1.2.2. ALINAN KREDİLER.....	81
2.1.2.3. PARA PİYASALARINA BORÇLAR.....	82
2.1.2.4. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net).....	82
2.1.2.5. FONLAR.....	83
2.1.2.6. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER.....	84
2.1.2.7. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER.....	84
2.1.2.8. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	85
2.1.2.9. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	85
2.1.2.10. KARŞILIKLAR	86
2.1.2.11. CARİ VERGİ BORCU	87
2.1.2.12. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	87
2.1.2.13. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net).....	88
2.1.2.14. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	88
2.1.2.15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	90
2.1.2.16. ÖZKAYNAKLAR	90

2.1.2.16.1. Ödenmiş Sermaye.....	91
2.1.2.16.2. Sermaye Yedekleri	92
2.1.2.16.3. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	93
2.1.2.16.4. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	93
2.1.2.16.5. Kâr Yedekleri	94
2.1.2.16.6. Kâr ve Zarar.....	95
2.2. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI HESAPLAR) TABLOSU.....	96
2.3. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (GELİR TABLOSU)	100
2.3.1. FAİZ GELİRLERİ.....	105
2.3.2. FAİZ GİDERLERİ	108
2.3.3. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ.....	109
2.3.4. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ.....	109
2.3.5. TEMETTÜ GELİRLERİ.....	110
2.3.6. TİCARİ KÂR / ZARAR (NET)	111
2.3.7. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	112
2.3.8. FAALİYET BRÜT KÂRI	112
2.3.9. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-).....	112
2.3.10. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	113
2.3.11. PERSONEL GİDERLERİ (-).....	113
2.3.12. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	113
2.3.13. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	114
2.3.14. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	114
2.3.15. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR.....	115
2.3.16. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	115
2.3.17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	115
2.3.18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±).....	116
2.3.19. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z.....	116
2.3.20. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	116
2.3.21. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	117

2.3.22. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	117
2.3.23. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	117
2.3.24. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z.....	118
2.3.25. DÖNEM NET KÂR/ZARARI	118
2.4. DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	118
2.5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	120
2.6. NAKİT AKIŞ TABLOSU	122
2.7. KÂR DAĞITIM TABLOSU	124

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MEVDUAT BANKALARI FİNANSAL TABLOLARININ ANALİZİ

3.1. KARŞILAŞTIRMALI TABLOLAR ANALİZİ (YATAY ANALİZ)	129
3.2. YÜZDE ANALİZİ (DİKEY ANALİZ)	130
3.3. EĞİLİM YÜZDELERİ (TREND) ANALİZİ.....	131
3.4. ORAN (RASYO) ANALİZİ	131
3.4.1. Likidite Analizi.....	133
3.4.1.1. Likit Aktiflerin Kısa Vadeli Yükümlülüklere Oranı	135
3.4.1.2. Türk Parası Cinsinden Likit Aktiflerin Toplam Aktiflere Oranı	136
3.4.1.3. Toplam Likit Aktiflerin Toplam Aktiflere Oranı	136
3.4.1.4. Mevduat ve Mevduat Dışı Kaynakların Likit Aktiflerle Ödenebilecek Kısım	137
3.4.2. Aktif Kalitesi	141
3.4.2.1. Aktif Yapısı.....	142
3.4.2.1.1. Finansal Varlıkların Aktif İçindeki Payı.....	143
3.4.2.1.2. Kredilerin Aktif İçindeki Payı	145
3.4.2.1.3. Donuk (Takipteki) Alacakların Toplam Krediler İçindeki Payı	145
3.4.2.1.4. Kredi-Mevduat Oranı (KMO)	147
3.4.2.1.5. Tüketici Kredilerinin Toplam Krediler İçindeki Payı.....	148
3.4.2.1.6. Duran Varlıkların Toplam Aktif İçindeki Payı.....	148
3.4.2.2. Aktif Verimliliği.....	149
3.4.2.2.1. Gelir Getirili Aktiflerin Toplam Aktifler İçindeki Payı.....	150

3.4.2.2.2. Toplam Gelirlerin Gelir Getirili Aktiflere Oranı	151
3.4.2.2.3. Faiz Getirili Aktiflerin Toplam Aktifler İçindeki Payı	152
3.4.2.2.4. Net Faiz Gelirleri/ Faiz Getirili Aktifler- Net Faiz Marjı	153
3.4.2.2.5. Kredi Verimliliği	153
3.4.2.2.6. Toplam Yatırımın (Toplam Aktif) Verimliliği	154
3.4.2.2.7. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Gelirinin Toplam Aktiflere Oranı	155
3.4.3. Kaynak Bileşeni ve Sermaye Yeterliliği.....	156
3.4.3.1. Özkaynakların Toplam Kaynaklar İçindeki Payı	156
3.4.3.2. Mevduatın Toplam Kaynaklar İçindeki Payı	157
3.4.3.3. Mevduatın Krediye Dönüşme Oranı	158
3.4.3.4. Alınan Kredilerin Toplam Kaynaklar İçindeki Payı.....	158
3.4.3.5. Sermaye Yeterlilik Rasyosu	159
3.4.4. Kur Riski	160
3.4.4.1. Yabancı Para Aktiflerin Toplam Aktif İçindeki Payı	161
3.4.4.2. Yabancı Para Aktiflerin Yabancı Para Yükümlülükleri Karşılama Oranı	162
3.4.4.3. Yabancı Para Yükümlülüklerin Toplam Kaynaklar İçindeki Payı ..	163
3.4.4.4. Net Bilanço Pozisyonu - Özkaynak Standart Oranı	163
3.4.5. Gelir - Gider Yapısı	164
3.4.5.1. Faiz Gelirlerinin Faiz Giderlerini Karşılama Oranı.....	166
3.4.5.2. Kredilerden Alınan Faizlerin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı.....	166
3.4.5.3. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Faaliyet Brüt Kârı	166
3.4.5.4. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Giderler.....	167
3.4.5.5. Kredilerden Alınan Faizler / Mevduata Verilen Faizler	168
3.4.5.6. Net Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı ..	168
3.4.5.7. Ticari Kâr ve Zararın Faaliyet Brüt Kârına Katkısı.....	168
3.4.5.8. Temettü Gelirlerinin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı.....	169
3.4.5.9. Diğer Faaliyet Giderlerinin Faaliyet Brüt Kârına Oranı	169
3.4.5.10. Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	170
3.4.5.11. Toplam Gelirlerin Toplam Giderleri Karşılama Gücü	171
3.4.5.12. Kaynak Maliyeti.....	171
3.4.6. Kârlılık	172

3.4.6.1. Aktif Kârlılığı (ROA).....	172
3.4.6.2. Özkaynak Kârlılığı (ROE)	173
3.5. Bankaların Analizi Ve Derecelendirilmesinde CAMELS Sistemi	174
3.5.1. C - Sermaye Yeterliliği Açısından Analizi	175
3.5.2. A - Aktif Kalitesinin Analizi	176
3.5.3. M - Yönetim Kalitesinin Analizi	177
3.5.4. E - Kârlılık Analizi	177
3.5.5. L - Likidite Analizi	178
3.5.6. S - Piyasa Riskine Karşı Duyarlılık	178

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

TÜRKİYE’DE BANKACILIK SEKTÖRÜ VE BİR MEVDUAT BANKASI ÜZERİNDEN FİNANSAL TABLO ANALİZİNİN UYGULAMASI

4.1. TÜRKİYE’DE BANKA VE ŞUBE SAYILARI.....	184
4.2. AKTİF BÜYÜKLÜKLERİNE GÖRE BANKALAR VE FİNANSAL VERİLERİ.....	188
4.3. TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE YER ALAN MEVDUAT BANKALARININ FİNANSAL ANALİZİ.....	195
4.3.1. KARŞILAŞTIRMALI TABLOLAR ANALİZİ.....	195
4.3.2. YÜZDE ANALİZİ	199
4.3.3. SEÇİLMİŞ RASYOLAR ÜZERİNDEN TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE YER ALAN MEVDUAT BANKALARININ FİNANSAL ANALİZİ.....	203
4.3.3.1. Mevduat Bankalarında Likidite	207
4.3.3.2. Mevduat Bankalarında Aktif Yapısı.....	208
4.3.3.3. Mevduat Bankalarında Kaynak Bileşeni ve Sermaye Yeterliliği	210
4.3.3.4. Mevduat Bankalarında Kur Riski.....	211
4.3.3.5. Mevduat Bankalarında Gelir-Gider Yapısı	212
4.3.3.6. Mevduat Bankalarında Kârlılık	214
4.4. BİR MEVDUAT BANKASI ÜZERİNDE FİNANSAL ANALİZ TEKNİKLERİNİN UYGULAMASI	215
4.4.1. KARŞILAŞTIRMALI TABLOLAR ANALİZİ.....	215
4.4.2. YÜZDE ANALİZİ	220

4.4.3. TREND ANALİZİ.....	225
4.4.4. ORAN ANALİZLERİ	230
4.4.4.1. LİKİDİTE.....	230
4.4.4.1.1. Likit Aktiflerin Kısa Vadeli Yükümlülöklere Oranı.....	230
4.4.4.1.2. Türk Parası Cinsinden Likit Aktiflerin Toplam Aktiflere Oranı	232
4.4.4.1.3. Toplam Likit Aktiflerin Toplam Aktiflere Oranı	233
4.4.4.1.4. Mevduat ve Mevduat Dışı Kaynakların Likit Aktiflerle Ödenebilecek Kısmı	234
4.4.4.2. AKTİF KALİTESİ	235
4.4.4.2.1. AKTİF YAPISI	235
4.4.4.2.1.1. Finansal Varlıkların Aktif İçindeki Payı.....	235
4.4.4.2.1.2. Kredilerin Aktif İçindeki Payı	236
4.4.4.2.1.3. Donuk Alacakların Toplam Krediler İçindeki Payı	237
4.4.4.2.1.4. Kredi-Mevduat Oranı (KMO).....	239
4.4.4.2.1.5. Tüketici Kredilerinin Toplam Krediler İçindeki Payı	240
4.4.4.2.1.6. Duran Varlıkların Toplam Aktif İçindeki Payı	241
4.4.4.2.2. AKTİF VERİMLİLİĞİ.....	242
4.4.4.2.2.1. Gelir Getirili Aktiflerin Toplam Aktifler İçindeki Payı	242
4.4.4.2.2.2. Toplam Gelirlerin Gelir Getirili Aktiflere Oranı	243
4.4.4.2.2.3. Faiz Getirili Aktiflerin Toplam Aktifler İçindeki Payı	244
4.4.4.2.2.4. Faiz Gelirleri/ Faiz Getirili Aktifler	245
4.4.4.2.2.5. Kredi Verimliliği	246
4.4.4.2.2.6. Toplam Yatırımın (Toplam Aktif) Verimliliği	247
4.4.4.2.2.7. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Gelirinin Toplam Aktiflere Oranı.....	248
4.4.4.3. KAYNAK BİLEŞENİ VE SERMAYE YETERLİLİĞİ	249
4.4.4.3.1. Özkaynakların Toplam Kaynaklar İçindeki Payı.....	249
4.4.4.3.2. Mevduatın Toplam Kaynaklar İçindeki Payı.....	250
4.4.4.3.3. Mevduatın Krediyeye Dönüşme Oranı.....	251
4.4.4.3.4. Alınan Kredilerin Toplam Kaynaklar İçindeki Payı	251
4.4.4.3.5. Sermaye Yeterlilik Oranı.....	252
4.4.4.4. KUR RİSKİ.....	253

4.4.4.4.1. Yabancı Para Aktiflerin Toplam Aktif İçindeki Payı	253
4.4.4.4.2. Yabancı Para Aktiflerin Yabancı Para Yükümlülükleri Karşılama Oranı	254
4.4.4.4.3. Yabancı Para Yükümlülüklerin Toplam Kaynaklar İçindeki Payı	255
4.4.4.4.4. Net Bilanço Pozisyonu - Özkaynak Standart Oranı.....	256
4.4.4.5. GELİR- GİDER YAPISI.....	258
4.4.4.5.1. Faiz Gelirlerinin Faiz Giderlerini Karşılama Oranı	258
4.4.4.5.2. Kredilerden Alınan Faizlerin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı	259
4.4.4.5.3. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Faaliyet Brüt Kârı.....	260
4.4.4.5.4. Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Giderler	261
4.4.4.5.5. Kredilerden Alınan Faizler /Mevduata Verilen Faizler	262
4.4.4.5.6. Net Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı.....	263
4.4.4.5.7. Ticari Kâr ve Zararın Faaliyet Brüt Kârına Katkısı	264
4.4.4.5.8. Temettü Gelirlerinin Faaliyet Brüt Kârına Katkısı	265
4.4.4.5.9. Diğer Faaliyet Giderlerinin Faaliyet Brüt Kârına Oranı	266
4.4.4.5.10. Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri.....	267
4.4.4.5.11. Toplam Gelirlerin Toplam Giderleri Karşılama Gücü	268
4.4.4.5.12. Kaynak Maliyeti	269
4.4.4.6. KÂRLILIK.....	270
4.4.4.6.1. Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA- Return on Assets).....	270
4.4.4.6.2. Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE - Return on Equity)	271
KAYNAKÇA	273
EK-1: Mevduat Bankalarının Geneline İlişkin Likidite Durumu ve Likidite Yeterlilik Oranları (Haziran 2025).....	277
EK-2: Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi	279
EK-3: Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)	280
EK-4: Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar Tablosu	281

TABLÖLAR LİSTESİ

Tablo 1. Bankaların Sınıflandırılması	3
Tablo 2. Türkiye’de 2013-2025 Yılları İtibarıyla TMSF Tarafından Uygulanan Sigorta Limitleri	39
Tablo 3. TMSF’ye Devredilen Bankaların Çözümleme Süreçleri.....	40
Tablo 4. Özet Banka Bilançosu	47
Tablo 5. Detaylı Banka Bilançosu.....	48
Tablo 6. Zorunluk Karşılık Oranları % (Haziran 2025)	55
Tablo 7. Mevduat Türleri	79
Tablo 8. Nazım Hesaplar Tablosu (Özet).....	97
Tablo 9. Nazım Hesaplar Tablosu (Detaylı).....	98
Tablo 10. Kâr veya Zarar Tablosu (Özet).....	102
Tablo 11. Kâr veya Zarar Tablosu (Detaylı)	103
Tablo 12. Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	120
Tablo 13.Özkaynak Değişim Tablosu	121
Tablo 14. Nakit Akış Tablosu	123
Tablo 15. Kâr Dağıtım Tablosu	125
Tablo 16. Bankalarda Oran Analizi	133
Tablo 17. Likidite Oranları	135
Tablo 18. Aktif Yapısına İlişkin Oranlar	143
Tablo 19. Aktif Verimliliği Oranları	150
Tablo 20. Kaynak Bileşeni ve Sermaye Yeterliliği Oranları	156
Tablo 21. Kur Riski Oranları.....	161
Tablo 22. Gelir – Gider Yapısı Oranları.....	165
Tablo 23. Kârlılık Oranları	172
Tablo 24. CAMELS Analizi Bileşenleri.....	174
Tablo 25. Türkiye’de Finansal Kuruluşların Aktif Büyüklüğü (Eylül 2024)	182

XVIII

Tablo 26. Türk Finans Sektörünün Yapısı.....	183
Tablo 27. 1960-2015 Yılları Arasında Banka Sayıları	184
Tablo 28. Türkiye Bankacılık Sistemi Banka ve Şube Sayıları-Katılım Bankaları Dâhil (Haziran 2025).....	186
Tablo 29. Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	189
Tablo 30. Seçilmiş Bilanço Kalemleri (2024)	191
Tablo 31. Kart İşlem Hacmi	194
Tablo 32. Dijital Bankacılık Göstergeleri.....	194
Tablo 33. Mevduat Bankaları Karşılaştırmalı Tablolar Analizi	196
Tablo 34. Mevduat Bankaları Yüzde Analizi	200
Tablo 35. Mevduat Bankaları İçin Seçilmiş Rasyolar (2020-2024)-TBB	204
Tablo 36. Mevduat Bankaları Oran Analizi (2020-2024).....	206
Tablo 37. Mevduat Bankaları Likidite Yeterlilik Oranları (2020-2024)	208
Tablo 38. Bir Mevduat Bankasının Karşılaştırmalı Tablolar Analizi	216
Tablo 39. Bir Mevduat Bankasının Yüzde Analizi (2023-2024).....	221
Tablo 40. Bir Mevduat Bankasının Trend Analizi (2022-2024).....	226

ŞEKİLLER LİSTESİ

Şekil 1. TMSF'nin Tarihçesi	36
Şekil 2. Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü (2020-2024)	191
Şekil 3. Krediler/GSYH (Takipteki Krediler Dâhil, %)	192
Şekil 4. Mevduat /GSYH (%).....	193
Şekil 5. Özkaynaklar (Milyar Dolar)	193
Şekil 6. Mevduat Bankalarında Likidite (2020-2024)	207
Şekil 7. Mevduat Bankalarında Aktif Yapısı (2020-2024).....	209
Şekil 8. Mevduat Bankalarında Kaynak Bileşeni ve Sermaye Yeterliliği (2020-2024).....	210
Şekil 9. Mevduat Bankalarında Kur Riski (2020-2024).....	211
Şekil 10. Mevduat Bankalarında Gelir-Gider Yapısı (2020-2025).....	213
Şekil 11. Mevduat Bankalarında Kârlılık (2020-2024)	214