

Türk bankacılık sektörü toplam aktifleri Ağustos ayında 1.194 trilyon TL olarak gerçekleşti...

Tablo 1

Bankacılık Sektörü Bilançosu (Milyar TL)				Değişim (%)	
	Ara. 10 (1)	Tem. 11 (2)	Ağus. 11 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Nakit Rezervler	85.504	140.271	150.561	76.1	7.3
Men.Değ. Port.	287.856	279.082	284.560	-1.1	2.0
Krediler	525.905	627.659	645.902	22.8	2.9
Duran Aktifler	29.970	31.845	31.155	4.0	-2.2
Diğer Aktifler	78.321	80.327	82.331	5.1	2.5
Toplam Aktif	1007.556	1159.185	1194.510	18.6	3.0
Mevduat	617.037	666.003	680.517	10.3	2.2
Mevduat Dışı Kayn.	256.229	353.135	373.963	45.9	5.9
Özkaynaklar	134.545	140.047	140.030	4.1	0.0
Toplam Pasif	1007.556	1159.185	1194.510	18.6	3.0

Kaynak: BDDK

Serkan ÖZCAN
Baş Ekonomist
serkan.ozcan@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 70 87

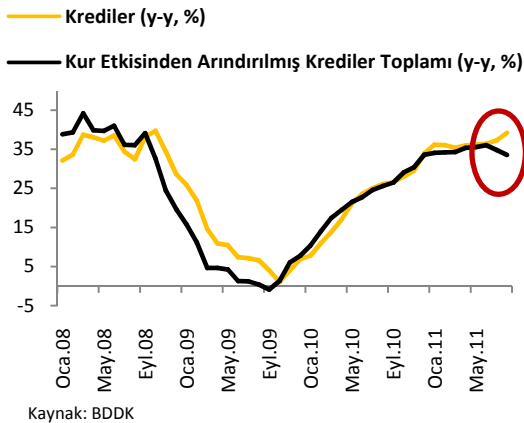
Emine Özgü ÖZEN
Araştırmacı
emineozgu.ozen@
vakifbank.com.tr
Tel: 0212-398 18 90

Naime DOĞAN
Araştırmacı
naime.dogan@
vakifbank.com.tr
Tel: 0212-398 18 92

Fatma Özlem KANBUR
Araştırmacı
fatmaozlem.kanbur@
vakifbank.com.tr
Tel: 0212-398 18 91

İbrahim Taha DURMAZ
Araştırmacı
ibrahimtaha.durmaz@
vakifbank.com.tr
Tel: 0212-398 19 05

Bankacılık sektörü toplam aktifleri, son bir ayda TP aktiflerde meydana gelen %2.5 ve YP aktiflerde meydana gelen %4.4 oranındaki artışın etkisi ile aylık %3 oranında artarak, 2011 yılı Ağustos ayı itibariyle 1.194 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Türk bankacılık sektörünün aktif yapısı incelendiğinde, kredilerin toplam aktifler içindeki payının ve yıllık artış hızının Ağustos ayında da yüksek seyrettiği görülmektedir. Nakit rezervler kalemi yıl sonuna göre %76.1, yıllık bazda ise %83 oranında belirgin bir artış kaydetmiştir. Bu artışta bankaların Merkez Bankası'nda tuttıkları paranın yükselmesi ve bankaların nakit tutma eğiliminin artması sonucu nakit değerlerdeki yükseliş etkili olmuştur. 2010 yılının Aralık ayından beri düşüş eğiliminde olan menkul değerler cüzdanının yıllık artış hızı ise Ağustos ayında tekrar yükselmiş, ancak 2010 yıl sonuna göre menkul değerler cüzdanında %1.1'lik bir düşüş görülmüştür. Ayrıca menkul değerler cüzdanının toplam aktifler içindeki payı Ağustos ayında %23.8 ile tüm zamanların en düşük seviyesine gerilemiştir. Pasif tarafında ise mevduat dışı kaynakların yıllık artış hızının %73'e ulaştığı ve Mart ayından beri yükselmekte olan mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payının %31 ile tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaştığı görülmektedir.

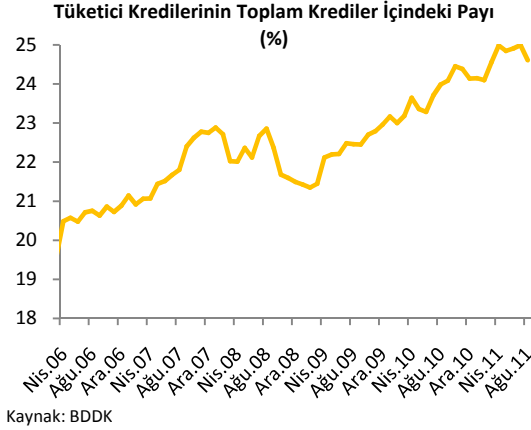
Grafik 1


Bankacılık sektörünün en önemli plasman kalemi olma özelliğini koruyan krediler, 2011 yılının Ağustos ayında 2010 yılı sonuna göre %22.8 oranında ve bir önceki yılın aynı ayına göre %39.2 oranında artarak 646 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin toplam aktifler içindeki payı ise Ağustos ayında da yüksek seyrini sürdürmüş ve %54.1 olmuştur. Kredilerin yıllık bazda yüksek oranlı artışında, Ağustos ayında %16 oranında artış gösteren USD/TL kuru da etkili olmaktadır. Grafik 1'de kredilerin yıllık artış hızı ve YP kredilerin kur etkisinden arındırılmasıyla bulunan kredilerin yıllık artış hızı beraber

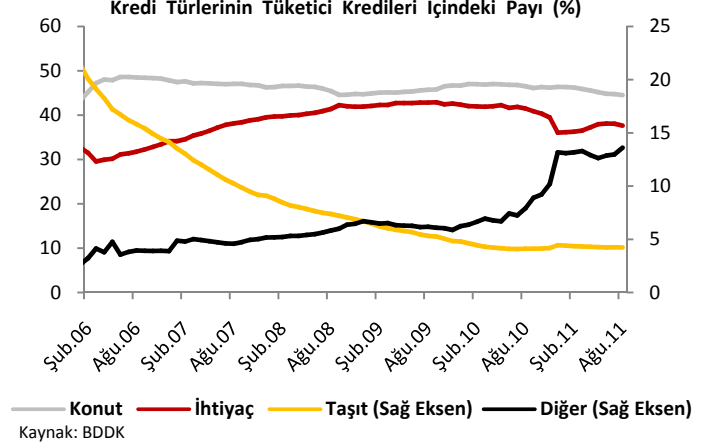


gösterilmektedir. Grafikte kur etkisinden arındırılan kredilerin yıllık artış hızının aslında Temmuz ayından itibaren yavaşlamaya başladığı görülmektedir. Dolayısıyla BDDK'nın Haziran ayının sonunda kredi genişlemesine yönelik aldığı önlemlerin, etkisini kredilerin artış hızı üzerinde göstermeye başladığı söylenebilir.

Grafik 2

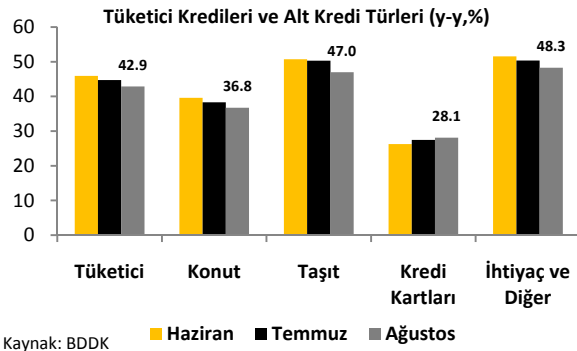


Grafik 3



Ağustos ayı gerçekleştirmelerinde bankacılık sektöründe BDDK ve TCMB'nin aldığı önlemlerin gecikmeli etkileri daha belirgin olarak verilere yansımıştır. Bu önlemlerin etkisiyle tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payı Ağustos ayında azalmaya başlamış ve %24.6 olarak gerçekleşmiştir. Tüketici kredilerinin yıllık bazda artış hızı incelendiğinde, Haziran ayında %45.9 olan artış hızının Temmuz ayı ile birlikte yavaşlamaya başladığı ve Ağustos ayı itibarıyla %42.8 seviyesine gerilediği görülmüştür. Ağustos ayı itibarı ile tüketici kredilerinin dağılımı incelendiğinde, tüketici kredilerinin %44.5'inin konut kredilerinden, %4.2'sinin taşıt kredilerinden, %37.6'sının ihtiyaç kredilerinden, %13.6'sının ise diğer kredilerden oluştuğu görülmektedir. Tüketici kredilerinin tüm alt kalemlerinde özellikle BDDK'nın Haziran ayında aldığı önlemlerin etkisiyle yaşanan gerilemenin Ağustos ayında biraz daha belirgin hale geldiği dikkat çekmektedir. BDDK'nın 2010 yılı Aralık ayında aldığı ve 1 Ocak 2011'den itibaren uygulamaya koyduğu, konut kredisi kullanacakların ödemesi gereken peşinat oranını %25'e yükseltme kararının, konut ve ihtiyaç kredilerinin seyri açısından önemli etkileri olmuştur. Konut sektörünün hızlı performansı ve konut talebinin yılın ilk yarısında oldukça yüksek olmasının etkisiyle, konut kredisi kullanmak isteyenlerin bu talepleri %25'lik peşinat sınırlamasının ihtiyaç kredisi kullanılarak aşılması sonucunu doğurmuştur. Bu durum gerek konut kredilerinin gerekse ihtiyaç kredilerinin artış eğilimini güçlendirmiştir. Haziran ayında BDDK'nın, tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %20'nin üzerinde olan bankalar için taşıt ve konut kredisi hariç karşılık oranlarını %1'den %4'e yükseltmesi ile ihtiyaç kredileri kullanımı sınırlanırken, konut kredisi kullanımının da dolaylı olarak azaldığı görülmektedir.

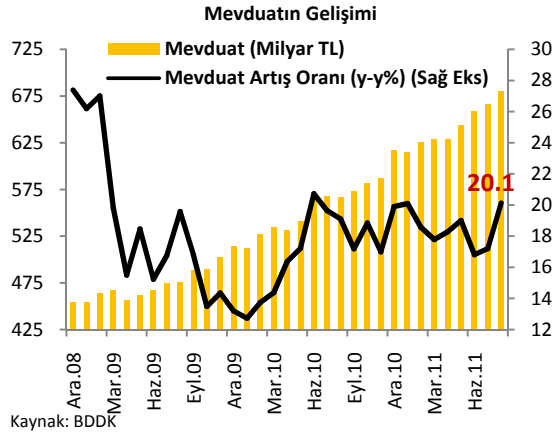
Grafik 4



Tüketici kredilerinin yıllık artış hızı Ağustos ayında da gerileme eğilimini sürdürerek %42.8 olmuştur. Alt kredi türleri itibarıyla bakıldığında, en belirgin yavaşlama taşıt kredilerinin artış hızında yaşanmıştır. Ağustos ayında kur etkisi ile taşıt fiyatlarında görülen artışların tüketici talebini olumsuz etkilediği söylenebilir. Diğer yandan konut kredilerinin yıllık artış hızı da %38.3'ten %36.7'ye gerilemiştir. BDDK'nın aldığı kararlar sonrası dikkatle takip edilen ihtiyaç ve diğer kredilerde de yavaşlamanın devam ettiği görülürken, bu kredilerin artış oranı yıllık bazda %48.3 ile yüksek seyrini devam ettirmektedir.



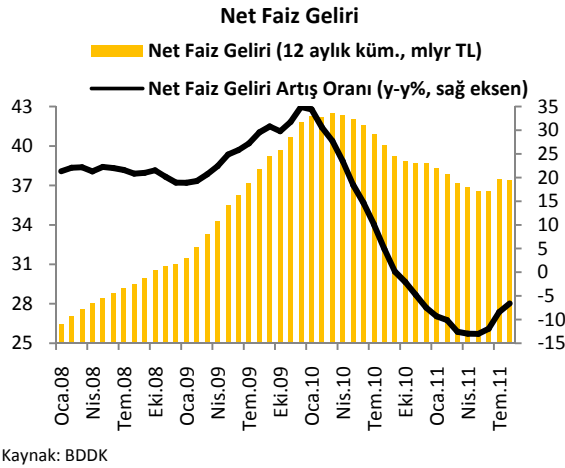
Grafik 5



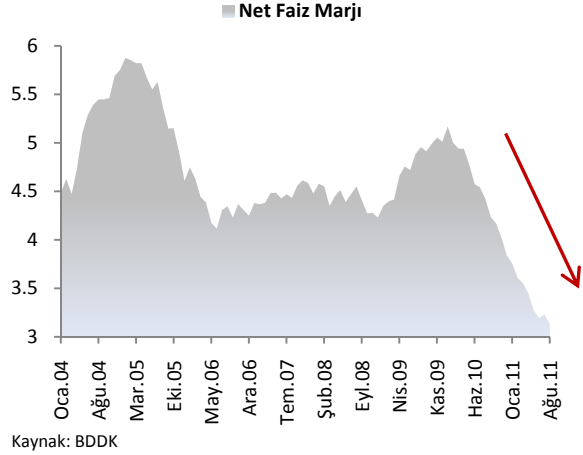
izleyen mevduatları Eylül ayından sonra olumlu etkileyebilir.

Sektörün fon kaynakları incelendiğinde, mevduatın yıllık artış hızı Ağustos ayı itibarıyla %20.1 seviyesine yükselirken, toplam pasifler içerisindeki payı 2010 yıl sonuna göre 4.8 puan azalarak %56.97 düzeyine gerilemiştir. Böylece kriz sürecinde bile ortalama %62-63 seviyelerinin altına gerilemeyen mevduatın fon kaynakları içindeki payının, TCMB'nin aldığı sıradışı önlemlerle ciddi anlamda gerilediği dikkat çekmektedir. Buna karşın TCMB'nin küresel ekonomide yaşanan belirsizliklere karşı bankacılık sistemindeki TL likidite ihtiyacını daha kalıcı ve daha düşük bir maliyetle karşılayabilmek için TL orta ve uzun vadeli zorunlu karşılık oranlarını vade farklılaştırmasına giderek düşürmesi, kırılğan bir seyir

Grafik 6



Grafik 7

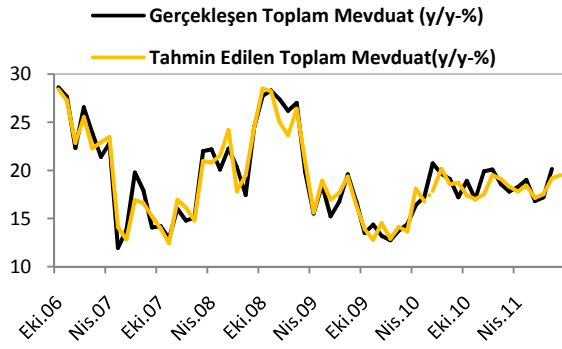


Bankacılık sektörünün karlılık yapısı incelendiğinde ise, 2010 yıl başından bu yana net faiz marjında yaşanan sert gerilemenin hızla devam ettiği dikkat çekmektedir. Ağustos ayında net faiz marjında yaşanan gerileme ile beraber dönem net karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %15 oranında azalarak 12.7 milyar TL olmuştur. 12 aylık kümülatif toplamda ise yıllık dönem net karı geçen yılın aynı dönemine göre %4.7 oranında azalarak 19.88 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer yandan sektörün 2010 yılı sonunda %16.48 olan öz kaynak karlılığının 2011 yılı Ağustos ayında %14.2'ye, %2.2 olan aktif karlılığının ise %1.7'ye gerilediği görülmüştür.



Beklentilerimiz...

- Toplam Aktif



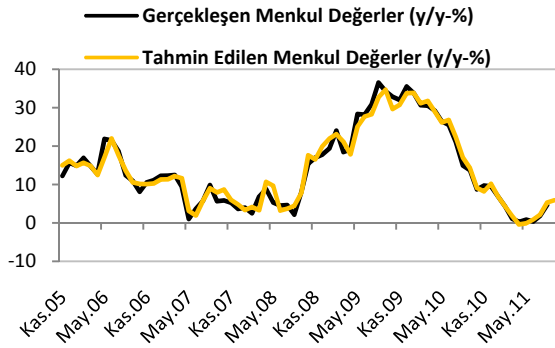
T. Aktif	2008	2009	2010	2011	2011
				Ağu.	Eyl.*
milyar TL	732.537	834.013	1,007	1,194.5	1,225.9
y/y-%	25.9	13.9	20.8	31.9	32.2
a/a-%**	-0.6	-1.0	-1.4	3.05	2.63

*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan aylık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak hesaplanmıştır.

Ağustos ayında toplam aktif artış oranı yıllık bazda %30.6 olan beklentilerimizin üzerinde %31.9 olarak gerçekleşmiştir. Eylül ayında yıllık bazda toplam aktif artış oranının hafif hızlanarak %32.2 oranında gerçekleşmesini bekliyoruz. Söz konusu beklentimizde toplam aktiflerin %50'den fazlasını oluşturan toplam kredilerin yıllık artış hızının yükseleceği yönünde olan beklentimiz önemli rol oynamaktadır. Bu gelişmeler ile sektörün toplam aktif büyüklüğünün Eylül ayında 1.225 trilyon TL'ye ulaşmasını bekliyoruz.

- Menkul Değerler Cüzdanı



Men.Değerler	2008	2009	2010	2011	2011
				Ağu.	Eyl.*
milyar TL	193.990	262.873	287.856	284.9	290.914
y/y-%	17.8	35.5	9.5	4.68	5.9
a/a-%**	-0.09	2.0	-1.6	2.07	2.13

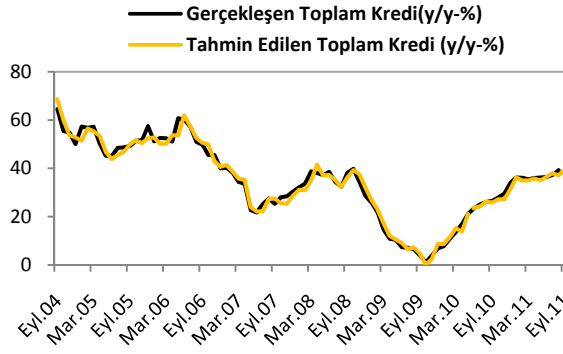
*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan aylık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak gerçekleşen değerleri hesaplanmıştır.

TCMB'nin krizin etkilerini hafifletmek için sert faiz indirimine geçtiği dönemde, faiz indirim beklentileri ile sert bir yükseliş gösteren menkul değerler cüzdanı, 2010 yılının başından itibaren ekonomide toparlanmanın başlamasına bağlı olarak faiz indirimlerinin sonuna geldiği beklentisi ile yeniden gerilemiştir. Ancak bu trendin Temmuz ayında bozulduğu görülürken, TCMB'nin Ağustos ayındaki sürpriz faiz indirimi ile menkul değerler cüzdanının artış hızının yıllık bazda %4.7 seviyelerine yükseldiği dikkat çekmektedir. Son dönemde ABD ve Euro Bölgesi'ndeki olumsuz görünüm değerlendirildiğinde, enflasyonun yüksek seyri koruyarak hedefin belirgin bir şekilde üzerinde gerçekleşmesi beklenmesine karşın, TCMB'nin faiz artırımından oldukça uzak olduğunu söyleyebiliriz. Bu nedenle Ağustos ayında %4.68 artış gösteren menkul değerler cüzdanı yıllık artış oranının Eylül ayında %5.9'a yükseleceğini öngörüyoruz.



- Toplam Kredi



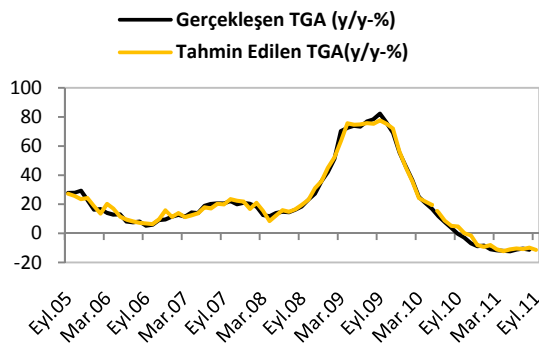
Kredi	2008	2009	2010	2011	2011
				Ağu.	Eyl.*
milyar TL	367.444	392.620	525.905	645.9	663.2
y/y-%	28.6	6.9	33.9	39.2	39.5
a/a-%**	-0.46	-0.7	0.51	2.9	2.68

*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan aylık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak gerçekleşen değerleri hesaplanmıştır.

Raporun ilk bölümünde kredilerde Ağustos ayında yaşanan %39.2'lik artışın Ağustos ayında kurda görülen yukarı yönlü hareketten kaynaklandığına değinmiştik. Eylül ayında da kurun bir önceki yılın aynı ayına göre ortalama %20 oranında artış gösterdiği dikkate alındığında, kur etkisi ile kredilerin söz konusu yüksek seviyelerini korumasını bekliyoruz. Arındırılmış olarak incelendiğinde ise özellikle BDDK'nın kararlarının ardından yılın ikinci yarısında yavaşlamanın başladığını söyleyebiliriz. Bu nedenle Eylül ayı rakamlarında da arındırılmış kredilerin seyrinin takip edilmesi önemli görünmektedir. Kredilerin söz konusu hareketi TCMB'nin yılın üçüncü çeyreğinden itibaren kredi artış hızındaki yavaşlamanın başlayacağı vurgusuyla uyumlu bir tablo çizerken, yavaşlamanın yılın son çeyreğinde belirginleşmesi beklenmektedir. Ağustos ayında %3.8 artış gösteren sanayi üretimi rakamlarının yıllık bazda gerilemeye devam etmesi ve PMI imalat endeksinin Eylül ayında 51.6 ile 50 seviyesine oldukça yakın seyrini sürdürmesi ekonomide yavaşlama sinyalleri olarak dikkat çekmesine karşın kredi hacminin kur etkisi ile Eylül ayında yıllık bazda %39.5 oranında yüksek bir artış göstererek 663.2 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz. BDDK'nın kredi artış hızının önüne geçmek amacıyla almış olduğu önlemlerin yanı sıra uluslararası piyasalarda yaşanan sorunlar ve bu sorunların yurt içi ekonomiye olumsuz etkileri değerlendirildiğinde, önümüzdeki aylarda kredi artış hızındaki yavaşlamanın belirginleşmesi beklenebilecektir.

- Takibe Girmiş Alacaklar (TGA)



TGA	2008	2009	2010	2011	2011
				Ağu.	Eyl.*
milyar TL	14.052	21.852	19.932	18.75	18.71
y/y-%	35.8	55.7	-8.8	-11.2	-11.4
a/a-%**	1.87	4.04	0.24	-0.47	-0.20

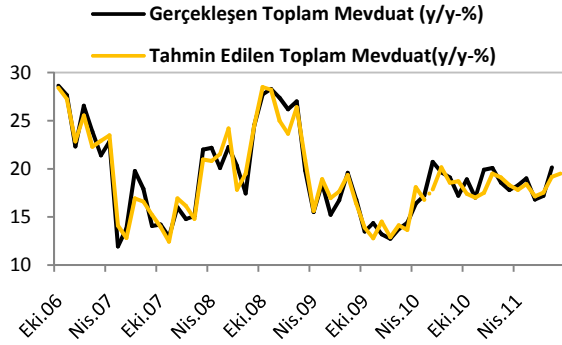
*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan aylık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak gerçekleşen değerleri hesaplanmıştır.

İşsizlik oranı Haziran ayında %9.2'ye gerilerken, mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış işsizlik oranının %10.3 ile Mayıs ayındaki seviyesini koruduğu görülmektedir. İşsizlik oranında yaşanan hareketlerin TGA'ya gecikmeli olarak yansıdığı dikkate alındığında, Ağustos ayında %11.2 gerileyen TGA'nın Eylül ayında %11.4 oranında gerilemesini bekliyoruz. Eylül ayında yıllık bazda yavaşlama eğiliminin sınırlı hız kazanması beklenirken, aylık bazda da TGA'nın %0.20 oranında bir düşüş yaşaması mümkün görünmektedir. Böylece Ağustos ayında %2.9 olarak gerçekleşen TGA/Kredi oranının da Eylül ayında %2.83'e gerilemesini bekliyoruz.



- Toplam Mevduat



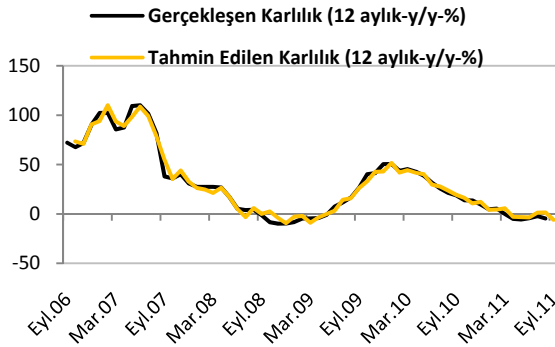
Mevduat	2008	2009	2010	2011 Ağu.	2011 Eyl.*
milyar TL	454.599	514.620	617.037	680.5	684.7
y/y-%	27.4	13.2	19.9	20.1	19.5
a/a-%**	0.27	1.58	0.67	2.18	0.62

*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan aylık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak gerçekleşen değerleri hesaplanmıştır.

2009 yılında krizin derinleşmesi ve faizlerin gerilemesi ile birlikte hızlı bir şekilde gerileyen mevduatın 2010 yılının başında ekonominin toparlanmaya başlaması ile birlikte yeniden yukarı yönlü bir hareket izlediği görülmektedir. 2010 yılının Temmuz ayından beri oldukça dalgalı bir seyir izleyen mevduatın yıllık artış hızının kriz öncesi seviyelerin oldukça altında kalmaya devam ettiği görülmektedir. 2011 yılının başından itibaren TCMB'nin zorunlu karşılık oranlarında artırımı gitmek suretiyle uyguladığı geleneksel olmayan para politikası sektörün mevduat dışı kaynaklara yönelimini artırmıştır. Bu durum mevduatın dalgalı seyrinde rol oynarken, Ağustos ayında YP mevduatın yanı sıra TL mevduatın da artış yaşaması olumlu görünmektedir. Eylül ayında ise mevduatın yıllık artış hızının sınırlı bir şekilde gerilemesini ve %19.5 oranında gerçekleşmesini bekliyoruz. Euro Bölgesi kaynaklı risklerin derinleşmesiyle birlikte mevduat artış oranının önümüzdeki aylarda zayıflaması söz konusu olabilecektir. Ancak TCMB'nin son aldığı kararlarda mevduatlara uygulanan YP ve TL zorunlu karşılıklarda indirim gitmesi önümüzdeki dönemde mevduat için oluşabilecek olumsuz görünümü hafifletebilecektir.

- Karlılık



Karlılık	2008	2009	2010	2011 Ağu.	2011 Eyl.*
milyar TL	13.42	20.18	21.93	19.88	20.06 ^a
y/y-%	-9.7	50.4	8.7	-4.7	-6.0 ^b
y/y-%**	0.9	34.6	6.5	-15.0	-12.2 ^c

a: Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif toplam alınmıştır.

b: Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif yıllık değişim

c: Ocak-Ağustos dönemi yıllık değişim alınmıştır.

*:Tahmin değerleri

** : Önceki yıllar için hesaplanan yıllık değişimler, tahmin edilen ay baz alınarak gerçekleşen değerleri hesaplanmıştır.

Ağustos ayı gerçekleşmelerinde net dönem karında yıllık bazda yaşanan gerilemenin hızlandığı görülmüştür. 2011 yılının ilk sekiz ayında %15.0 oranında gerileyen net dönem karının 2011 yılının ilk dokuz ayında da hafif toparlanarak geçen yılın aynı dönemine göre %12.2 olarak gerçekleşmesini bekliyoruz. Böylece Eylül ayında net dönem karının 14.8 milyar TL olarak gerçekleşmesini bekliyoruz. Karlılıktaki toparlanma beklentimizde kredi hacmindeki artışa bağlı olarak net faiz dışı gelirlerdeki toparlanma etkili olmaktadır. 12 aylık toplamda ise karlılığın bir önceki yılın aynı ayına göre %6.0 düşüşle 20.06 milyar TL olacağını öngörüyoruz.



SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI									
Milyon TL	Ara.09		Ara.10		Tem.11		Ağu.11		
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	
Tarım	17912	5.3	22549	4.2	28930	3.2	29156	3.1	
Avcılık	11	12.9	12	9.1	16	4.3	17	4.1	
Ker. ve Orm. Ürün.	824	4.3	796	4.0	979	2.9	1017	2.8	
Balıkçılık	418	5.8	475	5.0	539	4.0	561	3.7	
Enerji Üre. Mad. Çık.	4120	1.5	3272	1.5	4037	1.1	4280	1.0	
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	1779	3.7	2453	2.4	2845	1.8	3000	1.8	
Gıda, Meş. ve Tütün San.	15915	4.1	18996	3.3	21574	2.9	22644	2.8	
Tekstil ve Teks. Ürü. San.	15068	10.6	17209	9.0	21403	7.1	22110	6.6	
Deri ve Deri Ür.San.	916	4.9	1001	5.1	1419	4.1	1463	3.8	
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	1551	3.5	1626	2.9	2386	2.5	2487	2.4	
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	3746	6.1	3876	5.5	4676	4.6	4932	4.3	
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt.	5219	1.4	5734	1.1	4187	1.5	5193	1.2	
Kimya Ürün. San.	6510	4.5	6778	3.7	8764	2.9	8593	2.9	
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	4424	4.6	4931	4.7	7235	3.1	7454	3.0	
Diğer Met. Dışı Mad. San.	5603	3.9	6411	2.8	8432	2.0	7926	2.1	
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	18135	2.1	21012	1.8	23988	1.6	25064	1.5	
Mak. ve Tec. San.	5939	2.9	5998	2.7	7327	2.2	7501	2.2	
Elekt. ve Optik Al. San.	3842	5.7	4404	4.5	5484	3.3	5676	3.6	
Ulaşım Araçları San.	6374	3.0	7292	4.7	8910	1.7	9409	2.2	
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	4911	4.5	5805	3.4	7270	3.0	7650	2.9	
Elektrik, Gaz ve Su	13117	0.2	16289	0.2	21401	0.1	22527	0.1	
İnşaat	28905	4.1	31390	4.1	37385	3.8	38321	3.7	
Ferdi Kredi Diğer	56006	4.6	64995	3.7	82388	2.7	83816	2.7	
Ferdi Kredi Konut	53978	1.7	61660	1.4	72456	0.9	72994	0.9	
Ferdi Kredi Otomobil	4892	8.4	6027	6.0	6951	4.0	7026	3.9	
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	8650	4.2	10115	3.1	12271	2.4	13025	2.2	
Top. Tic. ve Kom.	28920	5.8	31736	4.1	37117	3.1	38910	2.8	
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	14291	5.2	17553	4.1	20396	3.2	21247	2.9	
Oteller	6932	3.3	8892	2.7	11110	1.9	11494	1.9	
Restoranlar	1036	7.6	972	3.6	1231	3.2	1246	3.1	
Diğer Turizm	1990	3.0	1910	1.9	2026	1.8	2093	1.7	
Demiryolu Taşımacılığı	210	2.0	308	0.4	350	0.1	397	0.1	
Karayolu Yolcu Taş.	3316	3.0	4273	2.4	5048	1.5	5105	1.5	
Karayolu Yük Taş.	2386	6.0	3140	3.9	4083	2.6	4214	2.5	
Deniz Taşımacılığı	4591	1.5	4897	3.0	6471	2.5	6732	2.4	
Hava Taşımacılığı	1075	0.1	1258	0.7	1377	1.9	1430	1.8	
Diğer Taş. Faal. ve Dep.	4342	4.8	4584	2.4	5140	1.7	5207	1.5	
Haberleşme	5809	0.9	6164	0.6	8561	0.4	8810	0.3	
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	17453	0.5	30555	0.3	24815	0.8	23141	0.8	
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	1016	0.8	2392	0.3	1737	1.7	1867	1.6	



İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	2300	0.4	2460	0.3	513	2.1	324	3.2
Diğer Finansal Aracılık	304	1.4	260	1.6	325	1.1	361	1.0
Emlak Kom.	1228	0.7	1474	0.6	3431	0.2	3625	0.2
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	1108	1.5	1380	1.8	1883	1.3	1904	1.3
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	1104	7.8	1130	14.2	1204	16.1	1216	15.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	6387	2.5	9125	1.9	10237	1.4	11598	0.8
Kredi Kartları	46127	9.2	49098	7.9	57242	6.7	57828	6.6
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	14199	0.1	15038	0.0	15543	0.0	15952	0.0
Eğitim	1331	1.4	1464	1.1	1707	0.9	1809	0.8
Sağ. ve Sos.Hizm.	3683	2.1	4381	1.5	4637	1.2	4926	1.2
Kan. ve Atı.Tanzimi	464	0.3	442	0.4	360	0.4	371	0.5
Örgütsel Faaliyetler	469	0.6	639	0.4	582	0.3	591	0.3
Kül Eğl. ve Spor F.	2917	2.8	3713	2.3	4162	1.7	4342	1.4
Diğer Birey.Hizm.	9265	2.4	8491	2.1	8568	1.9	8993	1.9
İşçi Çal. Özel Kişiler	292	4.4	336	3.6	438	2.5	401	2.7
Uluslararası Örgüt ve Kur.	15	3.8	11	4.3	3	10.3	4	9.7
Diğer	11070	13.3	14397	10.6	14624	7.7	14986	7.5
Toplam	485156	4.3	563583	3.5	658201	2.8	674995	2.7



Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar*

Bilanço Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
TP Aktifler/Top. Aktifler	62.0	63.8	68.7	66.9	71.7	69.7	80.3	74.4	72.0
TP Pasifler/Top. Pasifler	56.7	59.9	64.1	62.2	66.5	65.1	68.4	69.5	66.6
YP Aktifler/YP Pasifler	87.8	90.1	87.1	87.6	84.4	86.9	84.5	83.8	83.9
TP Mevduat/Top. Mevduat	51.4	55.3	63.2	60.6	64.6	64.7	66.3	70.3	68.3
TP Kredi/Top. Kredi	54.6	64.8	72.6	74.5	76.0	71.3	73.4	73.0	71.1
Aktif Kalitesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
Top. Kredi/Top. Mevduat	42.6	52.0	62.2	71.2	80.0	80.8	76.3	85.2	94.9
TGA/Top Kredi	13.0	6.4	5.0	3.9	3.6	3.8	5.6	3.8	2.9
Özel Karşılıklar/Takip. Kredi	88.5	88.1	88.7	89.7	86.8	79.8	83.6	84.4	82.7
Duran Aktifler/Top. Aktifler	8.2	7.5	5.3	3.8	3.6	3.2	3.3	3.0	2.6
Menkul Değ./Mevduat	68.8	64.7	56.9	51.7	46.2	42.7	51.1	46.7	41.9
Likidite	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
Likit Aktifler/Top. Aktifler	35.9	34.1	35.3	34.7	31.7	23.7	29.4	27.7	28.9
Karlılık	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
Aktif Karlılığı	2.2	2.1	1.5	2.3	2.6	1.8	2.4	2.2	1.7
Özkaynak Karlılığı	15.8	14.0	10.9	19.1	19.6	15.5	18.2	16.3	14.2
Gelir Gider Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
Net Faiz Marjı	4.5	5.8	4.6	4.2	4.5	4.2	5.0	3.8	3.1
Faiz Gel./Top. Gel.	78.9	78.6	76.0	72.7	81.6	79.4	77.6	70.1	69.2
Faiz Dışı Gel./ Top. Gel.	21.1	21.4	24.0	27.3	18.4	20.6	22.4	29.9	30.8
Faiz Gid./Top. Gid.	64.3	58.8	52.9	62.4	63.9	63.1	53.5	52.1	53.6
Faiz Dışı Gid. /Top. Gid.	29.6	37.6	42.3	33.8	31.9	30.6	34.3	40.7	41.3
Personel Gid./Faiz Dışı Gid.	31.8	32.1	27.9	34.8	35.9	36.8	37.3	38.4	36.8
Faiz Dışı Gel. / Faiz Dışı Gid.	82.0	75.5	69.7	112.0	71.6	83.9	88.2	109.2	106.5
Alı. Ücr. ve Kom. Gel. + Banka Hizm. Gel./Top. Gel.	8.1	10.4	11.8	10.8	12.0	11.6	12.6	13.0	13.8
Sermaye Yeterliliği	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Ağu.
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	30.9	28.2	23.7	21.9	18.9	18.0	20.6	18.9	16.6
Özkaynaklar/Top. Aktifler	14.2	15.0	13.4	11.9	13.0	11.8	13.3	13.3	11.7

*Bu raporda kullanılan tüm veriler BDDK'dan alınmıştır.