



Türk bankacılık sektörü toplam aktifleri Haziran ayında 1.146 trilyon TL olarak gerçekleşti..

Tablo 1

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

Bilge ÖZALP TÜRKARSLAN
Ekonomist
bilgeozalp.turkarслан@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 84 88

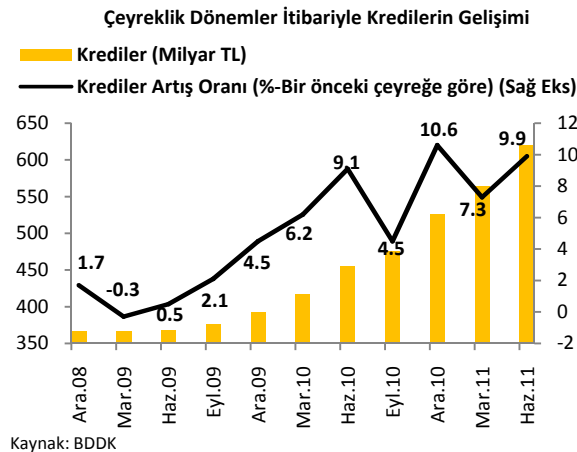
Elif ARTMAN
Araştırmacı
elif.artman@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 84 90

Bankacılık Sektörü Bilançosu			Değişim (%)		
(Milyar TL)	Ara.10 (1)	May.11 (2)	Haz. 11 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Nakit Rezervler	85.504	128.001	135.939	59.0	6.2
Men.Değ. Port.	287.856	279.618	279.325	-3.0	-0.1
Krediler	525.905	598.421	620.398	18.0	3.7
Duran Aktifler	29.970	31.638	31.608	5.5	-0.1
Diğer Aktifler	78.321	77.718	78.829	0.6	1.4
Toplam Aktif	1007.556	1115.396	1146.099	13.8	2.8
Mevduat	617.037	644.109	659.405	6.9	2.4
Mevduat Dışı Kayn.	256.229	333.674	347.627	35.7	4.2
Özkaynaklar	134.545	137.613	139.067	3.4	1.1
Toplam Pasif	1007.556	1115.396	1146.099	13.8	2.8

Kaynak: BDDK

Bankacılık sektörü toplam aktifleri, son bir ayda TP aktiflerde meydana gelen %2.5 ve YP aktiflerde meydana gelen %3.3 oranındaki artışın etkisi ile %2.7 oranında artarak, 2011 yılı Haziran ayı itibarıyla 1.128 trilyon TL olan beklentimizin üzerinde 1.146 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece bir önceki çeyreklik döneme göre, 2011 yılının ilk çeyreğinde %4 oranında büyüyen bankacılık sektörü toplam aktifleri, çeyreklik bazda 2011 yılının ikinci çeyreğinde %9.5 oranında büyüme kaydetmiştir. Türk bankacılık sektörünün aktif yapısı incelendiğinde, hem kredilerin hem toplam aktif içindeki payının hem de yıllık artış hızının yüksek seviyelerini koruduğu dikkat çekmektedir. Nakit rezervler kalemi yıl sonuna göre %59 ile belirgin bir artış kaydederken, nakit rezervlerin toplam aktifler içindeki payı %11.4 seviyesinden %11.8 seviyesine yükselmiştir. 2010 yılı Ocak ayından itibaren azalma eğilimini sürdüren menkul değerler cüzdanı artış oranının yıllık bazda %0.4 ile sınırlı bir artış kaydettiği görülürken, yıl sonuna göre gerilediği dikkat çekmektedir. Kredilerin toplam aktif içindeki payı Aralık 2010'daki %52.2 düzeyinden, Haziran 2011'de %54.1 düzeyine yükselmiş, menkul değerler portföyünün toplam aktif içindeki payı ise %28.6 seviyesinden %24.4 seviyesine gerilemiştir. Söz konusu oranlar, Aralık 2002'den sonraki tüm dönemler dikkate alındığında, krediler açısından en yüksek, menkul değerler açısından da en düşük seviye olması nedeniyle de önem arz etmektedir.

Grafik 1

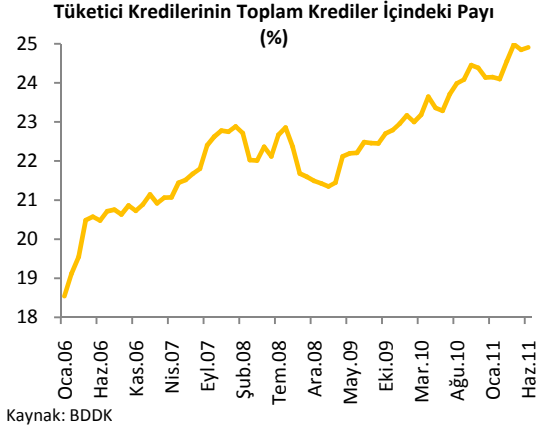


Bankacılık sektörünün en önemli plasman kalemi olma özelliğini koruyan krediler, Grafik 1'de görüldüğü gibi 2010 yılında hızlı bir büyüme trendi sergilemiştir. Krediler 2010 yıl sonuna göre %18 oranında artarak 2011 yılı Haziran ayında 620.4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplam aktifler içindeki payı 2010 yıl sonuna göre 1.9 puan artarak %54.1'e ulaşan krediler, 2011 yılının ikinci çeyreğinde %9.9 artış sergilerken; yıllık artış oranı %36.4 olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık sektöründe son dönemde kredi artış hızının önüne

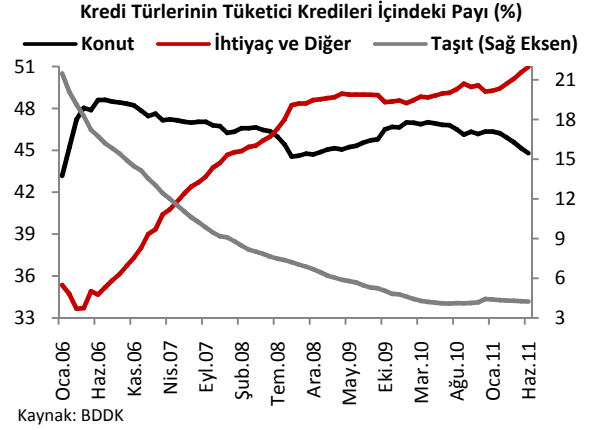


geçmek için, TCMB'nin vade ayırmasına gittiği 2010 yılının Aralık ayından itibaren TL zorunlu karşılık oranlarında toplamda ortalama 750 baz puanlık bir artışa gitme kararının etkilerinin henüz kredilere yansımadağı görülmektedir. TCMB de zaten yaptığı açıklamalarda aldığı önlemlerin etkilerinin ancak yılın son çeyreğinden itibaren görülebileceğini ifade etmektedir. BDDK'nın Haziran ayının sonunda almış olduğu önlemlerin krediler üzerindeki etkilerinin ise önümüzdeki aylarda hissedilmesi beklenebilecektir.

Grafik 2

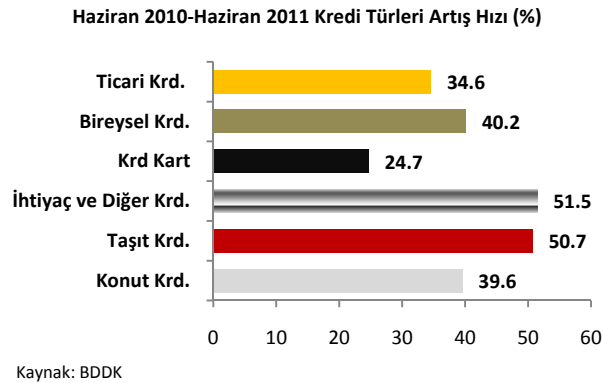


Grafik 3



Bankacılık sektöründe son dönemde kredi artış hızının önüne geçmek için gerek TCMB gerekse de BDDK'nın çeşitli önlemler aldığı görülmektedir. TCMB'nin aldığı önlemlerin etkilerinin sınırlı kalması üzerine BDDK da kredi artış hızını frenlemek amacıyla çeşitli kararlar almıştır. Bu kapsamda BDDK almış olduğu kararlarla, tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %20'nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine ilişkin tahsili gecikmiş alacaklar oranı %8'in üzerinde bulunan bankalarca kullanılacak taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredilerine ilişkin genel karşılık oranını, %1'den %4'e yükseltmiştir. Haziran ayı verileri itibariyle, tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payının %25 seviyesinde olduğu görülürken, tüketici kredilerinin %44.8'i konut kredilerinden, %4.2'si taşıt kredilerinden, % 51'i ise ihtiyaç kredileri ile diğer tüketici kredilerinden oluşmaktadır. 2006 yılında ortalama %35 seviyelerinde seyreden ihtiyaç ve tüketici kredilerinin toplam tüketici kredileri içindeki payının 2006 yılından itibaren hızla yükseldiği ve 2011 yılının Nisan ayından itibaren bu oranın %50 seviyelerinin üzerinde seyrettiği görülmektedir. Bu çerçevede BDDK karşılık oranlarını artırarak, belirtilen nitelikte kredi kullanım tercihinde bulunan bankaların söz konusu kullandırmalarda daha tedbirli hareket etmelerini sağlayıcı amaçlamaktadır.

Grafik 4

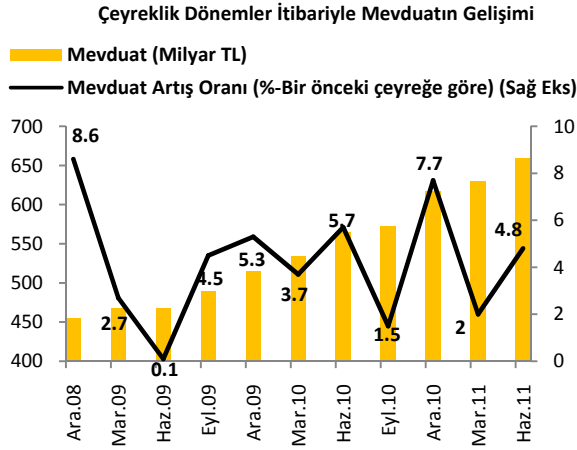


Haziran ayı verileri itibariyle tüketici kredilerinin yıllık bazda artış oranı incelendiğinde, tüketici kredileri bir önceki yıla göre %45.9 oranında artarken, konut kredileri %39.6, taşıt kredileri %50.7, ihtiyaç ve diğer krediler ise %51.5 oranında artmıştır. Bu sert yükseliş bankacılık sektörünün konut ve taşıt kredisi dışında tüketici kredisi verirken daha dikkatli olmalarını sağlayacak uygulamalar geliştirilmesi gereğine ve Haziran ayı sonunda BDDK'nın almış olduğu önlemlerin yerinde olduğuna işaret etmektedir.



Bankacılık sektörü, 2011 yılının ilk yarısında temel olarak krediler ve Merkez Bankası'ndan alacaklar kalemlerinden kaynaklanan aktif büyümesini, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, mevduat, yurtdışı bankalara borçlar, ihraç edilen menkul kıymetlerdeki artış ve menkul değerler portföyündeki azalma ile fonlamıştır. Bu dönemde mevduat artışı sınırlı düzeyde gerçekleşmiş, sektör aktif büyümesini fonlamak için alternatif kaynaklara başvurmuştur. Bankacılık sektörünün fon kaynakları incelendiğinde ise, mevduatın fon kaynakları içindeki payının gerilemeye devam ettiği görülürken, mevduatın payı Haziran ayı itibarıyla %57.5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Fon kaynaklarının geride kalan %30.3'ünü mevduat dışı kaynaklar, %12.1'ini ise özkaynaklar oluşturmuştur.

Grafik 5

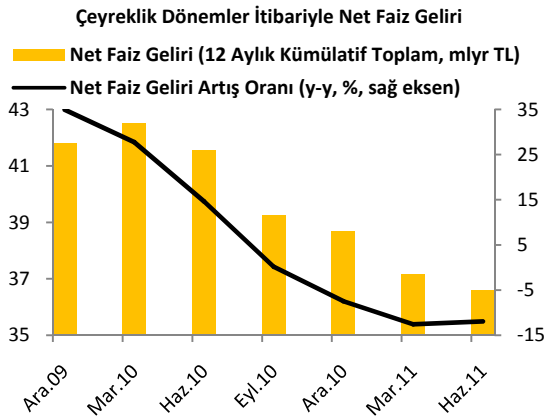


Kaynak: BDDK

2011 yılı Haziran ayı itibarıyla mevduatın toplam pasifler içindeki payı tüm zamanların en düşük seviyesine gerilerken, yıllık bazda mevduat artış hızı da %16.9 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2010 yılının son çeyreğinde, çeyreklik bazda %7.7'ye ulaşan toplam mevduatın artış hızı, 2011 yılının ilk çeyreğinde %2 düzeyine gerilemiş, yılın ikinci çeyreğinde ise artan rekabetin sonucunda yükselen faiz oranlarının da etkisiyle bir miktar artış göstererek %4.8 düzeyine ulaşmıştır.

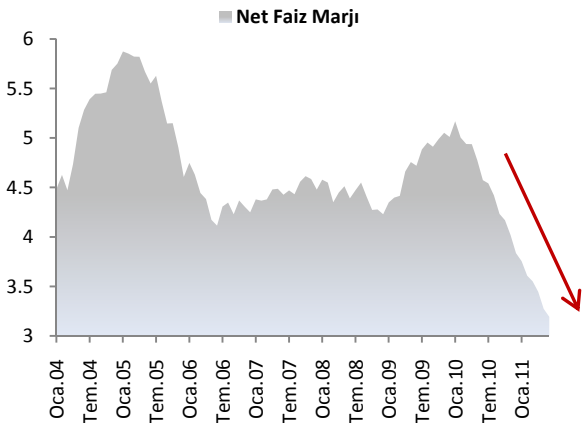
Yılın ilk yarısında bankacılık sektörü toplam pasifleri yıl sonuna göre %13.8 oranında büyürken, mevduat artış hızı %6.8 düzeyinde oluşmuş ve mevduatın toplam pasifler içerisindeki payı 3.8 puan azalarak %57.5 düzeyine gerilemiştir. Böylece kriz sürecinde bile ortalama %62-63 seviyelerinin altına gerilemeyen mevduatın fon kaynakları içindeki payının, TCMB'nin aldığı sıradışı önlemlerle ciddi anlamda gerilediği dikkat çekmektedir. Bu anlamda TCMB'nin zorunlu karşılık oranlarında artırma gitmesi kararı, önümüzdeki süreçte bankacılık sektörünü daha fazla mevduat dışı kaynaklara yönlendirerek mevduatın payının azalmaya devam etmesine neden olabilir.

Grafik 6



Kaynak: BDDK

Grafik 7



Kaynak: BDDK

Bankacılık sektörünün karlılık yapısı incelendiğinde ise, net faiz marjında yaşanan sert gerileme dikkat çekmektedir. 2011 yılının ikinci çeyreğinde elde edilen net faiz geliri; repo işlemlerine, bankalara ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerdeki artışın yanı sıra, bankalardan ve para piyasalarından elde edilen faiz gelirlerindeki azalış nedeniyle, 2011 yılının ilk çeyreğine göre gerilemiş ve 12 aylık kümülatif toplam olarak 2010 ve 2011 yılı boyunca oluşan çeyrek dönemlik ortalamaların altında gerçekleşmiştir. Net faiz marjı da Haziran ayında %3.19 ile tüm zamanların en düşük seviyesine gerilemiştir. Net faiz marjında yaşanan bu azalışa karşın

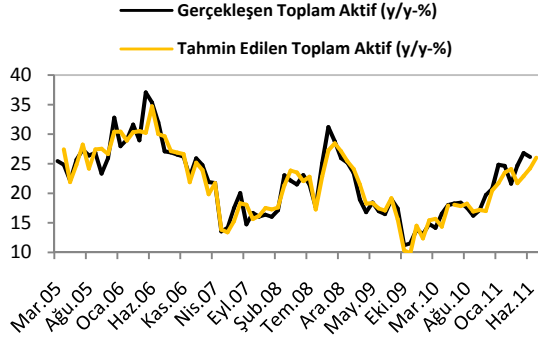


Haziran ayında karlılığın bir miktar toparlandığı da dikkati çekmektedir. Net faiz dışı gelirlerde yaşanan toparlanma net faiz marjında yaşanan gerilemeye karşın karlılığın bir önceki aya göre az da olsa toparlanmasına destek vermiştir. Bankacılık sektörünün karlılık göstergeleri incelendiğinde ise, dönem net karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %15.2 azalarak 10.3 milyar TL, 12 aylık kümülatif toplamda ise yıllık net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre %5 oranında azalarak 20.26 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer yandan sektörün 2010 yılı sonunda %16.3 olan özkaynak karlılığının 2011 yılı Nisan ayında %14.6'ya, %2.2 olan aktif karlılığının ise %1.8'e gerilediği görülmüştür. Bankacılık sektöründe aktif ve özkaynak karlılığındaki gerilemenin en büyük nedeni ise, bankaların hem aktiflerinin hem de özkaynaklarının büyümesine rağmen aynı süre içerisinde birikimli net dönem karının aynı oranda büyümeyi yakalayamaması olmuştur.



Beklentilerimiz...

- Toplam Aktif



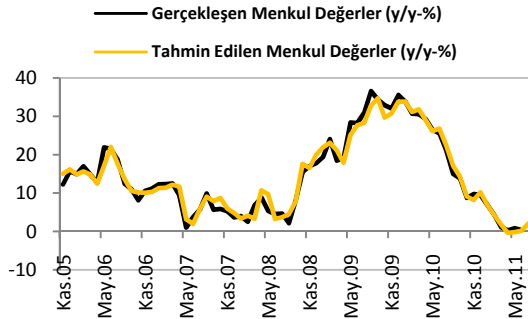
T. Aktif	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	732.537	834.013	1,007	1,146.1	1,129.2*
y/y-%	25.9	13.9	20.8	26.1	26.0*
a/a-%**	-0.6	-1.0	-1.4	2.75	-1.48*

*:Tahmin değerleri

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

Haziran ayında toplam aktif artış oranı yıllık bazda %24.2 olan beklentilerimizin üzerinde %26.1 olarak gerçekleşmiştir. Temmuz ayında ise yıllık bazda toplam aktif artış oranının hafif yavaşlayarak %26 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 %26 oranındaki artış beklentimize karşın toplam aktiflerde 2010 yılının Temmuz ayında yaşanan gerileme nedeniyle 2011 yılının aynı ayında 1,129.2 trilyon TL olarak gerçekleşmesini bekliyoruz.

- Menkul Değerler Cüzdanı



Men.Değerler	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	193.990	262.873	287.856	279.3	279.5*
y/y-%	17.8	35.5	9.5	0.36	2.0*
a/a-%**	-0.09	2.0	-1.6	-0.10	0.06*

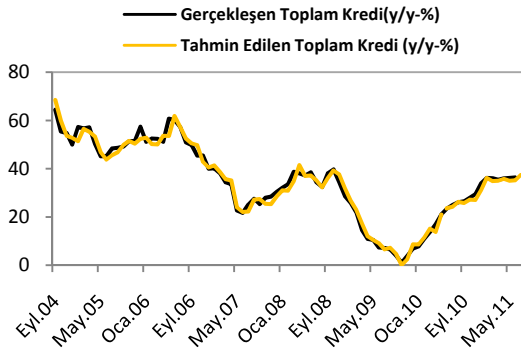
*:Tahmin değerleri

** : 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 cüzdanının, 2010 yılının başından itibaren ekonominin toparlanmaya başlamasına bağlı olarak faiz indirimlerinin sonuna gelindiği beklentisi ile yeniden gerilemeye başladığı görülmektedir. Ancak TCMB'nin son enflasyon beklentileri değerlendirildiğinde ve TCMB'nin faiz indirimine başladığı göz önüne alındığında faiz artırımı beklentilerinin uzak bir tarihe ötelendiği dikkati çekmektedir. Bu nedenle Haziran ayında %0.36 artış gösteren menkul değerler cüzdanı yıllık artış oranının Temmuz ayında %2'ye yükseleceğini öngörüyoruz.



- Toplam Kredi



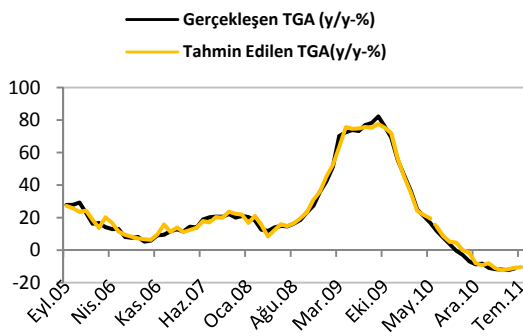
Kredi	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	367.444	392.620	525.905	620.4	625.5*
y/y-%	28.6	6.9	33.9	36.4	36.8*
a/a-%**	-0.46	-0.7	0.51	3.7	0.82*

*:Tahmin değerleri

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

Haziran ayında beklentilerimizin üzerinde %36.4 artış gösteren kredi artış hızının Temmuz ayında da yıllık bazda yüksek seviyelerini korumasını beklerken, aylık bazda kredi artış hızının yavaşlamasını bekliyoruz. Yıllık bazda kredi artış hızındaki yavaşlamanın ise yılın üçüncü çeyreğinden itibaren başlaması, dördüncü çeyreğinden itibaren ise çok daha net hissedilmesi beklenmektedir. TCMB de zorunlu karşılık oranlarında halihazırda “bekle-gör” politikasını izlemeye başlarken, alınan sıkılaştırıcı tedbirlerin etkisinin yılın son çeyreğinde görüleceğini vurgulamıştır. Ayrıca Haziran ayında %6.7 artış gösteren sanayi üretimi rakamlarının yıllık bazda gerilemeye devam etmesi, Temmuz ayında TİM’in açıkladığı ihracat rakamlarının ise yıllık bazda artış hızının azalarak %23 oranında artışa işaret etmesi ekonomide yavaşlama sinyalleri olarak dikkati çekmektedir. Tüm bu gelişmelere karşın kredi hacminin Temmuz ayında yıllık bazda %36.8 oranında yüksek bir artış göstererek 625.5 milyar TL’ye ulaşmasını beklerken, aylık bazda ise artış hızının %0.8’e gerilemesini bekliyoruz. Yıllık bazdaki artışın devam etmesine karşın Haziran ayında kredi hacmi artış oranının aylık bazda yavaşladığı dikkati çekmektedir. Gerek BDDK’nın kredi artış hızının önüne geçmek amacıyla son dönemde almış olduğu çeşitli önlemlerin etkisiyle gerekse de global anlamda yaşanan ekonomik yavaşlamanın etkisiyle önümüzdeki aylarda kredi artış hızındaki yavaşlamanın belirginleşmesi beklenebilecektir.

- Takibe Girmiş Alacaklar (TGA)



TGA	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	14.052	21.852	19.932	18.65	18.85*
y/y-%	35.8	55.7	-8.8	-11.2	-10.4*
a/a-%**	1.87	4.04	0.24	-0.73	1.09*

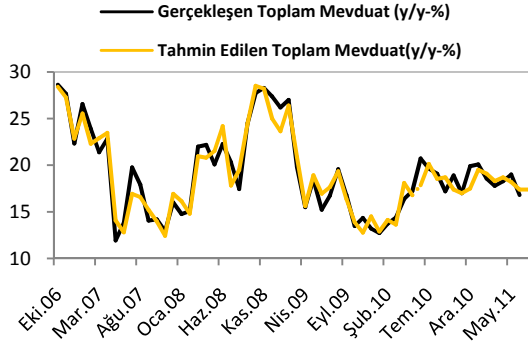
*:Tahmin değerleri

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

İşsizlik oranı Nisan ayında %9.9’a gerilerken, işsizlik oranında yaşanan iyileşmenin gecikmeli olarak TGA’ya yansıdığı görülmektedir. Ancak Haziran ayında yıllık bazda TGA artış oranındaki gerilemenin zayıfladığı dikkati çekmektedir. Haziran ayında %11.2 gerileyen TGA’nın yıllık bazda düşüş eğiliminin Temmuz ayında da zayıflamaya devam etmesi beklenirken, Temmuz ayında geçen yılın aynı ayına göre %10.4 gerilemesini ve böylece Haziran ayında %3 olarak gerçekleşen TGA/Kredi oranının da Temmuz ayında %2.99’a gerilemesini beklerken, aylık bazda artış hızının pozitifte dönmesini bekliyoruz.



- Toplam Mevduat



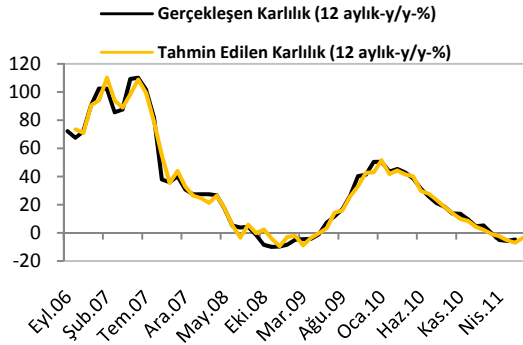
Mevduat	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	454.599	514.620	617.037	659.4	667.3*
y/y-%	27.4	13.2	19.9	17.4	17.4*
a/a-%**	0.27	1.58	0.67	2.37	1.2*

*:Tahmin değerleri

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

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. Ancak 2010 yılının Temmuz ayından itibaren bozulan bu yukarı yönlü hareketin yerini dalgalı bir seyre bıraktığı dikkati çekerken, mevduat artış oranı hala kriz öncesi seviyelerin altında seyretmektedir. TCMB'nin sıradışı önlemlerden zorunlu karşılık oranlarında yapılan artırımların da sektörü mevduat dışı kaynaklara yönlendirmesi mümkün görünürken, global yavaşlamayla birlikte mevduat artış oranının önümüzdeki aylarda daha fazla zayıflaması söz konusu olabilecektir. Bu gelişmelerle birlikte Haziran ayında yıllık bazda %17.4 oranında artan mevduat cüzdânının Temmuz ayında da %17.4 oranında artışla 667.3 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz.

- Karlılık



Karlılık	2008	2009	2010	2011 Haz.	2011 Tem.
milyar TL	13.42	20.18	21.93	20.31	20.27 ^{a*}
y/y-%	-9.7	50.4	8.7	-4.7	-3.5 ^{b*}
y/y-%**	0.9	34.6	6.5	-15.0	-13.6 ^{c*}

a: Temmuz Ayı itibariyle 12 aylık kümülatif toplam alınmıştır.

b: Temmuz ayı itibariyle 12 aylık kümülatif yıllık değişim

c: Ocak-temmuz dönemi yıllık değişim alınmıştır.

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

Haziran ayı gerçekleştirmelerinde net dönem karında yaşanan hafif toparlanma dikkat çekerken, 2011 yılının ilk altı ayında %15 gerileyen net dönem karının 2011 yılının ilk yedi ayında da hafif toparlanarak geçen yılın aynı dönemine göre %13.6 oranında gerileyerek 11.7 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 %3.5 düşüşle 20.27 milyar TL olacağını öngörüyoruz.



SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI								
Milyon TL	Ara.09		Ara.10		May.11		Haz.11	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	17912	5.3	22549	4.2	26353	3.5	27794	3.3
Avcılık	11	12.9	12	9.1	15	6.7	15	6.1
Ker. ve Orm. Ürün.	824	4.3	796	4.0	941	3.0	946	3.1
Balıkçılık	418	5.8	475	5.0	487	4.3	521	4.1
Enerji Üre. Mad. Çık.	4120	1.5	3272	1.5	3642	0.9	3809	1.3
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	1779	3.7	2453	2.4	2685	2.0	2780	2.0
Gıda, Meş. ve Tütün San.	15915	4.1	18996	3.3	20596	2.7	20970	3.8
Tekstil ve Tekst. Ürü. San.	15068	10.6	17209	9.0	20568	6.4	20988	7.1
Deri ve Deri Ür.San.	916	4.9	1001	5.1	1279	3.8	1341	3.9
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	1551	3.5	1626	2.9	2219	2.3	2327	2.6
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	3746	6.1	3876	5.5	4402	4.3	4568	4.7
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt.	5219	1.4	5734	1.1	4865	1.2	5223	1.2
Kimya Ürün. San.	6510	4.5	6778	3.7	8484	2.6	8887	2.8
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	4424	4.6	4931	4.7	6524	2.5	6917	3.2
Diğer Met. Dışı Mad. San.	5603	3.9	6411	2.8	8096	1.2	8384	2.0
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	18135	2.1	21012	1.8	22525	1.6	23102	1.6
Mak. ve Tec. San.	5939	2.9	5998	2.7	7094	1.9	7166	2.2
Elekt. ve Optik Al. San.	3842	5.7	4404	4.5	5169	2.8	5286	3.4
Ulaşım Araçları San.	6374	3.0	7292	4.7	8253	2.2	8908	2.0
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	4911	4.5	5805	3.4	7003	2.6	7411	3.1
Elektrik, Gaz ve Su	13117	0.2	16289	0.2	19193	0.1	20228	0.2
İnşaat	28905	4.1	31390	4.1	35868	2.9	36961	3.4
Ferdi Kredi Diğer	56006	4.6	64995	3.7	77501	2.8	81076	2.8
Ferdi Kredi Konut	53978	1.7	61660	1.4	69509	1.0	71561	1.8
Ferdi Kredi Otomobil	4892	8.4	6027	6.0	6645	4.4	6853	4.2
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	8650	4.2	10115	3.1	11299	2.3	11775	2.4
Top. Tic. ve Kom.	28920	5.8	31736	4.1	38015	6.2	37606	3.2
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	14291	5.2	17553	4.1	20756	3.1	21568	3.1
Oteller	6932	3.3	8892	2.7	10228	2.0	10574	2.0
Restorantlar	1036	7.6	972	3.6	1107	2.8	1113	3.1
Diğer Turizm	1990	3.0	1910	1.9	2004	1.7	1997	1.9
Demiryolu Taşımacılığı	210	2.0	308	0.4	364	0.1	358	0.1
Karayolu Yolcu Taş.	3316	3.0	4273	2.4	4783	1.4	4762	1.7
Karayolu Yük Taş.	2386	6.0	3140	3.9	3901	2.3	3953	2.7
Deniz Taşımacılığı	4591	1.5	4897	3.0	5340	2.3	6314	2.1
Hava Taşımacılığı	1075	0.1	1258	0.7	1395	1.9	1354	1.8
Diğer Taş. Faal. ve Dep.	4342	4.8	4584	2.4	5063	1.8	5313	1.8
Haberleşme	5809	0.9	6164	0.6	8153	0.3	8733	0.4
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	17453	0.5	30555	0.3	26628	0.3	24736	0.4
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	1016	0.8	2392	0.3	1741	0.4	1735	0.4



İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	2300	0.4	2460	0.3	1004	1.0	906	1.1
Diğer Finansal Aracılık	304	1.4	260	1.6	332	0.9	309	1.1
Emlak Kom.	1228	0.7	1474	0.6	2954	0.3	3085	0.3
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	1108	1.5	1380	1.8	1711	0.6	1814	1.3
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	1104	7.8	1130	14.2	1256	15.8	1258	16.0
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	6387	2.5	9125	1.9	10039	0.9	10086	1.8
Kredi Kartları	46127	9.2	49098	7.9	53598	7.2	55311	6.9
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	14199	0.1	15038	0.0	15056	0.0	15505	0.0
Eğitim	1331	1.4	1464	1.1	1595	0.9	1697	0.9
Sağ. ve Sos.Hizm.	3683	2.1	4381	1.5	4580	1.2	4565	1.3
Kan. ve Atı.Tanzimi	464	0.3	442	0.4	407	0.2	371	0.2
Örgütsel Faaliyetler	469	0.6	639	0.4	543	0.4	554	0.4
Kül Eğl. ve Spor F.	2917	2.8	3713	2.3	4003	1.3	4075	2.0
Diğer Birey.Hizm.	9265	2.4	8491	2.1	8676	1.9	8980	1.9
İşçi Çal. Özel Kişiler	292	4.4	336	3.6	345	2.3	378	2.9
Uluslararası Örgüt ve Kur.	15	3.8	11	4.3	4	0.3	4	9.2
Diğer	11070	13.3	14397	10.6	14955	8.3	16465	7.1
Toplam	485156	4.3	563583	3.5	631775	3.0	651277	2.9



Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar*

Bilanço Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Haz.
TP Aktifler/Top. Aktifler	62.0	63.8	68.7	66.9	71.7	69.7	80.3	74.4	73.5
TP Pasifler/Top. Pasifler	56.7	59.9	64.1	62.2	66.5	65.1	68.4	69.5	68.1
YP Aktifler/YP Pasifler	87.8	90.1	87.1	87.6	84.4	86.9	84.5	83.8	83.1
TP Mevduat/Top. Mevduat	51.4	55.3	63.2	60.6	64.6	64.7	66.3	70.3	69.9
TP Kredi/Top. Kredi	54.6	64.8	72.6	74.5	76.0	71.3	73.4	73.0	72.4
Aktif Kalitesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Haz.
Top. Kredi/Top. Mevduat	42.6	52.0	62.2	71.2	80.0	80.8	76.3	85.2	94.1
TGA/Top Kredi	13.0	6.4	5.0	3.9	3.6	3.8	5.6	3.8	3.0
Özel Karşılıklar/Takip. Kredi	88.5	88.1	88.7	89.7	86.8	79.8	83.6	84.4	84.4
Duran Aktifler/Top. Aktifler	8.2	7.5	5.3	3.8	3.6	3.2	3.3	3.0	2.8
Menkul Değ./Mevduat	68.8	64.7	56.9	51.7	46.2	42.7	51.1	46.7	42.4
Likidite	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Haz.
Likit Aktifler/Top. Aktifler	35.9	34.1	35.3	34.7	31.7	23.7	29.4	27.7	28.6
Karlılık	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Haz.
Aktif Karlılığı	2.2	2.1	1.5	2.3	2.6	1.8	2.4	2.2	1.8
Özkaynak Karlılığı	15.8	14.0	10.9	19.1	19.6	15.5	18.2	16.3	14.6
Gelir Gider Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 Haz.
Net Faiz Marjı	4.5	5.8	4.6	4.2	4.5	4.2	5.0	3.8	3.2
Faiz Gel./Top. Gel.	78.9	78.6	76.0	72.7	81.6	79.4	77.6	70.1	69.3
Faiz Dışı Gel./ Top. Gel.	21.1	21.4	24.0	27.3	18.4	20.6	22.4	29.9	30.7
Faiz Gid./Top. Gid.	64.3	58.8	52.9	62.4	63.9	63.1	53.5	52.1	53.3
Faiz Dışı Gid. /Top. Gid.	29.6	37.6	42.3	33.8	31.9	30.6	34.3	40.7	41.5
Personel Gid./Faiz Dışı Gid.	31.8	32.1	27.9	34.8	35.9	36.8	37.3	38.4	37.5
Faiz Dışı Gel. / Faiz Dışı Gid.	82.0	75.5	69.7	112.0	71.6	83.9	88.2	109.2	106.3
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 Haz.
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	30.9	28.2	23.7	21.9	18.9	18.0	20.6	18.9	17.1
Özkaynaklar/Top. Aktifler	14.2	15.0	13.4	11.9	13.0	11.8	13.3	13.3	12.1

*Bu raporda kullanılan tüm veriler BDDK'dan alınmıştır.