

Türk bankacılık sektörü toplam aktifleri Mayıs ayında 1.115 trilyon TL olarak gerçekleşti...

Tablo 1

Bankacılık Sektörü Bilançosu				Değişim (%)	
(Milyar TL)	Ara. 10 (1)	Nis. 11 (2)	May. 11 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Nakit Rezervler	85.504	117.501	128.001	49.7	8.9
Men.Değ. Port.	287.856	275.659	279.618	-2.9	1.4
Krediler	525.905	573.898	598.421	13.8	4.3
Duran Aktifler	29.970	31.284	31.638	5.6	1.1
Diğer Aktifler	78.321	70.954	77.718	-0.8	9.5
Toplam Aktif	1007.556	1069.295	1115.396	10.7	4.3
Mevduat	617.037	628.713	644.109	4.4	2.4
Mevduat Dışı Kayn.	256.229	303.598	333.674	30.2	9.9
Özkaynaklar	134.545	136.983	137.613	2.3	0.5
Toplam Pasif	1007.556	1069.295	1115.396	10.7	4.3
Kaynak: BDDK					

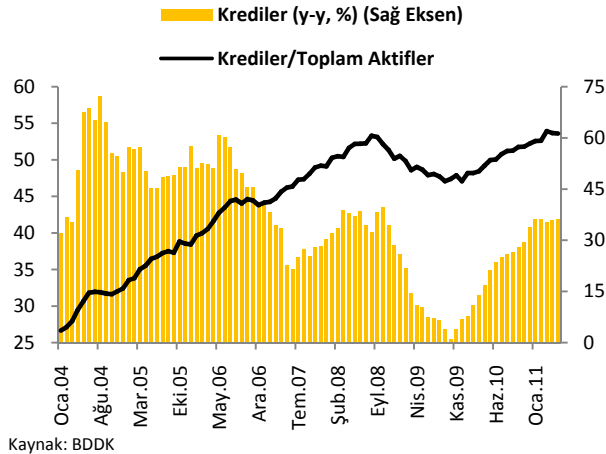
Serkan ÖZCAN
Baş Ekonomist
serkan.ozcan@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 70 87

Bilge ÖZALP TÜRKRSLAN
Ekonomist
bilgeoalp.turkarlan@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 84 88

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

Bankacılık sektörü toplam aktifleri, son bir ayda TP aktiflerde meydana gelen %3.3 ve YP aktiflerde meydana gelen %7 oranındaki artışın etkisi ile %4.3 oranında artarak, 2011 yılı Mayıs ayı itibariyle 1.080 trilyon TL olan beklentimizin üzerinde 1.115 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Türk bankacılık sektörünün aktif yapısı incelendiğinde, kredilerin hem toplam aktif içindeki payının hem de yıllık artış hızının yüksek seviyelerini koruduğu dikkat çekmektedir. Nakit rezervler kalemi yıl sonuna göre %49.7 ile belirgin bir artış kaydederken, nakit rezervlerin toplam aktifler içindeki payı %10.9 seviyesinden %11.4 seviyesine yükselmiştir. 2010 yılı Ocak ayından itibaren azalma eğilimini sürdüren menkul değerler cüzdanı artış oranının yıllık bazda %0.8 ile sınırlı bir artış kaydettiği görülürken, yıl sonuna göre gerilediği dikkat çekmektedir. Ayrıca menkul değerler cüzdanının toplam aktifler içindeki payı 2011 yılı Mayıs ayında %25 ile tüm zamanların en düşük seviyesine gerilemiştir.

Grafik 1



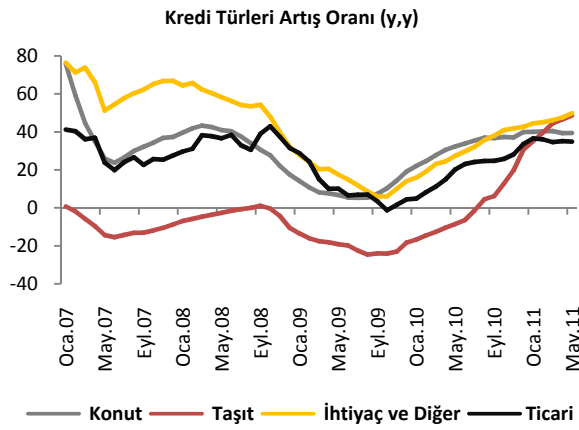
Kaynak: BDDK

Bankacılık sektörünün en önemli plasman kalemi olma özelliğini koruyan krediler, 2010 yılında hızlı bir büyüme trendi sergileyerek, 2010 yılsonunda 525 milyar TL'ye ulaşmış ve 2011 yılı Mayıs ayında yıl sonuna göre %13.8 ve bir önceki yılın aynı ayına göre %36.2 oranında artarak 598 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2008 yılı Ağustos ayında %53.3 ile en yüksek seviyeyi gören kredilerin toplam aktif içindeki payı, 2009 yılında krizin derinleşmesiyle birlikte %47.1 seviyesine gerilerken, 2010 yılında başlayan kısmi toparlanmayla birlikte yeniden yükselerek 2011 yılı Mayıs ayında %53.6 seviyesine ulaşmıştır.



Bankacılık sektöründe son dönemde kredi artış hızının önüne geçmek için gerek TCMB gerekse de BDDK'nın çeşitli önlemler aldığı görülmektedir. TCMB'nin vade ayırımına gittiği 2010 yılının Aralık ayından itibaren TL zorunlu karşılık oranlarında toplamda ortalama 750 baz puanlık bir artırıma gitme kararı aldığı görülürken, söz konusu kararın etkilerinin henüz sınırlı kalması nedeniyle BDDK da kredi artış hızını frenlemek amacıyla çeşitli kararlar almıştır. Bu kapsamda BDDK almış olduğu kararlar, 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 oranının, Birinci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar arasında izlenenler için %4, ikinci Grup - Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar arasında izlenenler için %8 olarak uygulanmasına karar vermiştir.

Grafik 2



Kaynak: BDDK

Mayıs ayı verileri itibariyle tüketici kredilerinin yıllık bazda artış oranı incelendiğinde, tüketici kredileri bir önceki yıla göre %44.8 oranında artarken, konut kredileri %39.4, taşıt kredileri %48.6, ihtiyaç kredileri %30 ve diğer krediler %173.6 oranında artmıştır. İhtiyaç ve diğer kredilerdeki artış ise söz konusu dönemde %49.8 oranında gerçekleşmiştir. Bu sert yükseliş bankacılık sektörünün konut ve taşıt kredisi dışında tüketici kredisi verirken daha dikkatli olmalarını sağlayacak uygulamalar geliştirilmesi gereğine ve BDDK önlemlerinin yerinde olduğuna işaret etmektedir.

Tablo 2

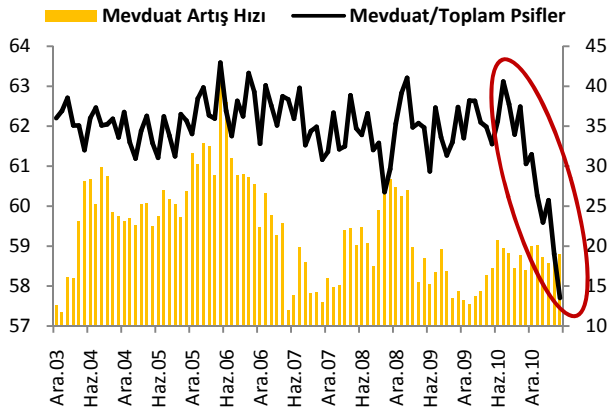
Kredi Türlerinin Payları (%)	Kamu		Özel		Yabancı		Sektör	
	May.2010	May.2011	May.2010	May.2011	May.2010	May.2011	May.2010	May.2011
Tük.Kre./Top.Kre.	30.0	32.2	19.3	20.6	24.5	25.3	23.3	24.8
Konut Kre./Tük.Kre.	37.6	35.4	49.8	48.9	56.8	55.8	47	45.1
Taşıt Kre./Tük.Kre	0.9	1.1	6.0	6.6	5.6	4.9	4.1	4.2
İht.ve.Diğ.Kre./Tük.Kre.	61.3	63.3	44.1	44.4	37.4	39.1	19	50.5

Kaynak: BDDK

BDDK'nın, tüketici kredilerinin genel kredilere oranı %20'nin üzerinde olan bankalar için, taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredilerine ilişkin genel karşılık oranını %1'den %4'e yükseltmesi, özellikle kamu ve özel bankaların bu karardan daha fazla etkilenmesine neden olabilir. Mayıs 2011 itibariyle tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payının, kamu bankalarında %32'lere ulaşmasından dolayı bu karardan en çok etkilenecek grup kamu bankaları olacaktır. Kamu bankalarından sonra en çok etkilenecek olanlar ise, yabancı bankalar kategorisinde yer alan bankalar olacaktır. Bankacılık sektörü olarak değerlendirildiğinde ise Mayıs 2011 itibariyle tüketici kredilerinin toplam krediler içindeki payı yabancı bankalarda %24.8 seviyesindedir. Tüketici kredilerinin alt kalemleri incelendiğinde ise bankacılık sektöründe tüketici kredilerinin %45.1'i konut kredilerinden, %4.2'si taşıt kredilerinden, % 50.5'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 Mayıs ayı itibariyle bu oranın %50 seviyelerinin üzerine çıktığı görülmektedir.



Grafik 3



Kaynak: BDDK

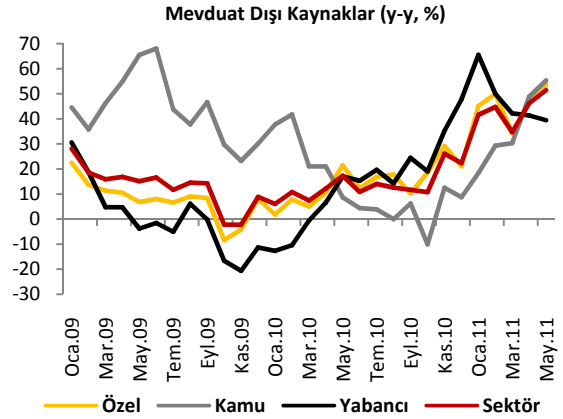
Bankacılık sektörünün fon kaynakları incelendiğinde ise, mevduatın fon kaynakları içindeki payının gerilemeye devam ederek 2011 yılı Mayıs ayında %57.7 seviyesinde gerçekleştiği görülürken, kriz sürecinde bile ortalama %62-63 seviyelerinin altına gerilemeyen mevduatın fon kaynakları içindeki payının, TCMB'nin aldığı sıradışı önlemlerle ciddi anlamda gerilediği dikkat çekmektedir. Böylece mevduatın toplam pasifler içindeki payı tüm zamanların en düşük seviyesine gerilerken, yıllık bazda mevduat artış hızı da %19 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu anlamda TCMB'nin zorunlu karşılık oranlarında artırımı gitmesi kararı, önümüzdeki süreçte bankacılık sektörünü daha fazla mevduat dışı kaynaklara yönlendirerek mevduatın payının azalmaya devam etmesine neden olabilir. Mayıs ayı itibariyle fon kaynaklarının geride kalan %30'unu mevduat dışı kaynaklar, %12.3'ünü ise özkaynaklar oluşturmuştur. Mevduat dışı kaynaklarda aylık bazda %10 yıllık bazda %51.4 oranında yaşanan artış da bankacılık sektörünün daha fazla mevduat dışı kaynaklara yöneldiğini yansıtmaktadır.

Tablo 3

Mevduat Dışı Kaynaklar (Milyar TL)	Değişim (%)				
	Ara. 10 (1)	Nis. 11 (2)	May.11 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Mevduat Dışı Kay.	256.229	303.598	333.674	30.2	9.9
Bankalara Borçlar	122.381	132.896	141.806	15.9	6.7
Repo İşl. Sağ.Fon.	57.501	87.493	104.124	81.1	19

Kaynak: BDDK

Grafik 4

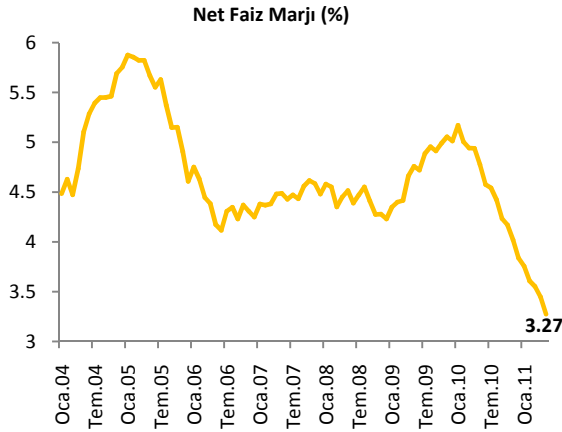


Kaynak: BDDK

Bankacılık sektörü, 2011 yılı Mayıs ayında temel olarak krediler ve nakit rezervler kalemlerinden kaynaklanan aktif büyümesini; mevduat, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtdışı bankalara borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerdeki artış ile fonlamıştır. Ancak bu dönemde mevduat artışının sınırlı düzeyde gerçekleştiği göz önünde bulundurulduğunda, sektörün aktif kalitesini fonlamak için alternatif kaynaklara başvurduğu gözlenmiştir. Özellikle bankaların varlıklarını fonlarken, mevduata göre daha uzun vadeli ve uygun faiz oranlı dış kredilere yönelmeyi tercih etmeleri sonucunda bankalara borçlar kalemi 2010 yılından itibaren artmaktadır. Bu durum bankaların ekonomide yaşanan toparlanmaya paralel olarak, yurtdışı fon kaynaklarına yöneldiklerine işaret etmektedir. Ancak bankalara borçlar kalemi 2010 yıl sonuna göre %15.9 artış kaydederken, repo işlemlerinden sağlanan fonlar kalemindeki yıl sonuna göre %81.1'lik ve aylık bazda %19'luk sert yükseliş dikkat çekmektedir. Diğer yandan mevduat dışı kaynakların yıllık yüzde değişimi banka grupları itibariyle incelendiğinde ise, yabancı bankalar haricinde mevduat dışı kaynakların 2011 yılı Mayıs ayında arttığı görülmektedir. 2011 yılı Mayıs ayında mevduat dışı kaynaklar artış hızı kamu bankalarında %55.3, özel bankalarda %53.6, yabancı bankalarda %39.4 ve bankacılık sektöründe ise %51.4 oranında gerçekleşmiştir. Böylece mevduat dışı kaynaklar artış hızı kamu ve özel bankalarda sektör ortalamasının üstündeyken, yabancı bankalarda bu oran sektör ortalamasının altında seyretmektedir.

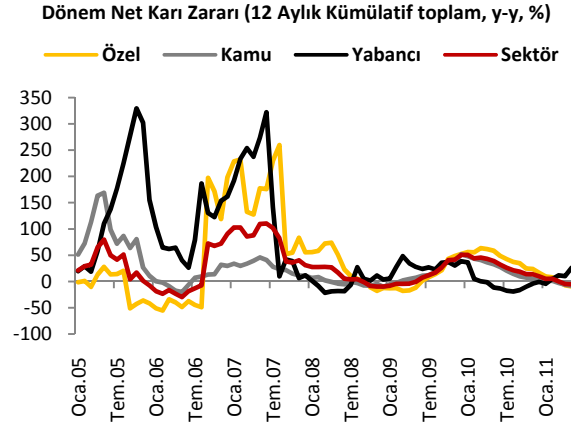


Grafik 5



Kaynak: BDDK

Grafik 6



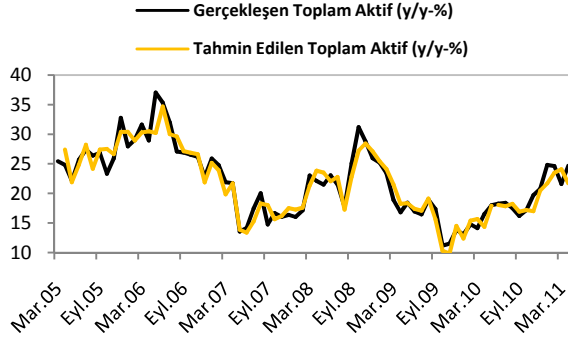
Kaynak: BDDK

Yaşanan küresel krizin 2009 yılında derinleşmesiyle beraber TCMB'nin agresif faiz indirimleriyle bankacılık sektörünün net faiz geliri sert şekilde artmıştır. Böylece 2008 yılında %4 seviyelerinde olan net faiz marjı 2009 yılında %5 seviyelerine kadar yükselmiştir. 2010 yılının Ocak ayında %5.17 ile kriz döneminden sonra en yüksek seviyesine ulaşan net faiz marjı, bu tarihten itibaren net faiz gelirlerinin azalmasına ve toplam aktiflerin artmasına bağlı olarak düşmeye başlamış ve 2011 yılı Mayıs ayında %3.27 seviyesine gerilemiştir. Net faiz marjında yaşanan bu azalış aynı zamanda karlılığın artış hızında da düşüslere neden olmaktadır. Bankacılık sektörünün karlılık göstergeleri incelendiğinde ise, azalan net faiz gelirlerine ve artan net faiz dışı giderlerine bağlı olarak dönem net karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %18.3 azalarak 8.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 12 aylık kümülatif toplamda ise yıllık net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre %5.6 oranında azalarak 20.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka grupları itibariyle dönem net karı/zararı incelendiğinde ise, yabancı bankalar haricinde diğer gruplar itibariyle karlılık artış hızının 2011 yılı Mayıs ayında gerilediği görülmektedir. 2011 yılı Mayıs ayında karlılık artış hızı kamu bankalarında %8.3, özel bankalarda %9.4 oranında gerilerken, yabancı bankalarda %25.8 oranında artmıştır. Böylece karlılık artış hızı kamu ve özel bankalarda sektör ortalamasının altındayken, yabancı bankalarda bu oran sektör ortalamasının oldukça üstünde seyretmektedir. Diğer yandan BDDK'nın almış olduğu kararların sektör karlılığına etkisi incelendiğinde ise, söz konusu bu değişikliklerin önümüzdeki dönemde net dönem karında düşüslere neden olması beklenebilir. Söz konusu değişikliklerle oluşan maliyet artışının kredi fiyatlarına yansıtılması durumunda ise tüketici kredileri faiz oranlarının bir miktar yukarı yönlü hareket etmesi mümkün olabilecektir. Böyle bir durumda ise bu kararın karlılık üzerindeki net etkisini söz konusu faiz artışına tüketici talebinin duyarlılığı belirleyecektir. Tüketici duyarlılığının düşük olması durumunda karlılıktaki düşüşün sınırlı kalması söz konusu olabilecektir.



Beklentilerimiz...

- Toplam Aktif



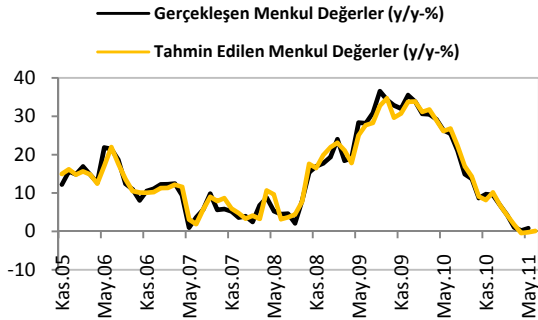
T. Aktif	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	732.537	834.013	1,007	1,115.4	1,128.4*
y/y-%	25.9	13.9	20.8	26.8	24.2*
a/a-%**	4.4	3.09	3.3	4.3	1.17*

*:Tahmin değerleri

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

Mayıs ayında toplam aktif artış oranı yıllık bazda %22.9 olan beklentilerimizin üzerinde %26.8 olarak gerçekleşmiştir. Haziran ayında ise yıllık bazda toplam aktif artış oranının bir miktar yavaşlayarak %24.2 oranında gerçekleşmesini bekliyoruz. Söz konusu beklentimizde toplam aktiflerin %50'den fazlasını oluşturan toplam kredilerin yıllık artış hızının yavaşlayacağı beklentimiz rol oynamaktadır. Bu gelişmeler ile sektörün toplam aktif büyüklüğünün 1,128.4 trilyon TL'ye yükselmesini bekliyoruz.

- Menkul Değerler Cüzdanı



Men.Değerler	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	193.990	262.873	287.856	279.6	278.7*
y/y-%	17.8	35.5	9.5	0.85	0.14*
a/a-%**	1.23	1.09	0.38	1.44	-0.32*

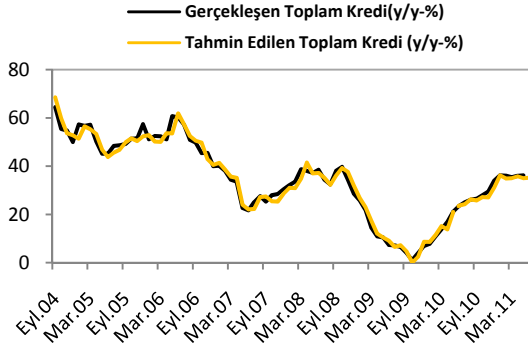
*:Tahmin değerleri

** : 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 geldiği beklentisi ile yeniden gerilemeye başladığı görülmektedir. Ancak son açıklanan enflasyon rakamları değerlendirildiğinde, TCMB'nin faiz artırımını beklenenden daha fazla öteleyebilme ihtimali artmış görünürken, yıllık bazda menkul değerler cüzdanı artış oranındaki gerileme eğiliminin yavaşladığı dikkati çekmektedir. Böylece Mayıs ayında %0.85 artış gösteren menkul değerler cüzdanı yıllık artış oranının Haziran ayında %0.14'e gerileyeceğini öngörüyoruz.



- Toplam Kredi



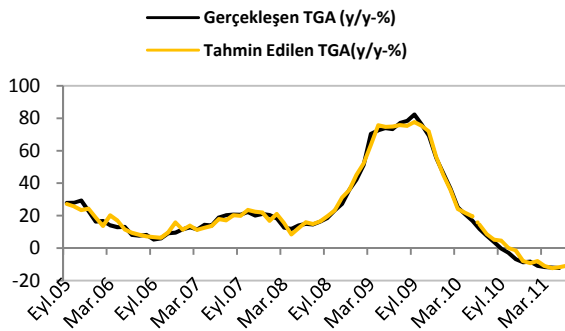
Kredi	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	367.444	392.620	525.905	598.4	615.2*
y/y-%	28.6	6.9	33.9	36.2	35.3*
a/a-%**	4.4	1.5	3.5	4.3	2.8*

*:Tahmin değerleri

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

Mayıs ayında beklentilerimizin üzerinde %36.2 artış gösteren kredi artış hızının Haziran ayında bir miktar gerilemesini beklerken, bu gerilemede sanayi üretimi rakamlarının yıllık bazda gerileyeceği beklentimiz temel teşkil etmektedir. Ayrıca Nisan ayındaki 100 baz puanlık zorunlu karşılık oranı artışı kararının 13 Mayıs'tan itibaren uygulamaya başlanmış olması nedeniyle bu kararın net etkisinin Mayıs ayı bilançosundan sonra daha fazla hissedilmesi beklenebilecektir. Haziran ayında TİM'in açıkladığı ihracat rakamlarının yıllık bazda artış hızının yeniden artarak %25.2 oranında artışa işaret etmesi de kredilerdeki bu gerilemenin sınırlı kalacağı beklentimizi desteklemektedir. Bu gelişmelerle birlikte kredi hacminin Haziran ayında %35.3 oranında artış göstererek 615.2 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz. Ayrıca TCMB de zorunlu karşılık oranlarında "bekle-gör" politikasını izlemeye başlarken, alınan sıkılaştırıcı tedbirlerin etkisinin yılın son çeyreğinde görüleceğini vurgulamıştır. BDDK'nın kredi artış hızının önüne geçmek amacıyla son dönemde almış olduğu çeşitli önlemlerin etkilerinin ise önümüzdeki aylarda hissedilmesi beklenmektedir. Maliyetlerin bir kısmını tüketicilere yansıtmak isteyen bankaların kredi faiz oranlarını yukarı çekmesi durumunda değişen faiz oranlarına tüketicilerin duyarlılığı kredi artış hızının seyrini belirleyecektir.

- Takibe Girmiş Alacaklar (TGA)



TGA	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	14.052	21.852	19.932	18.8	18.7*
y/y-%	35.8	55.7	-8.8	-12.3	-10.9*
a/a-%**	2.81	2.48	-2.04	-0.52	-0.45*

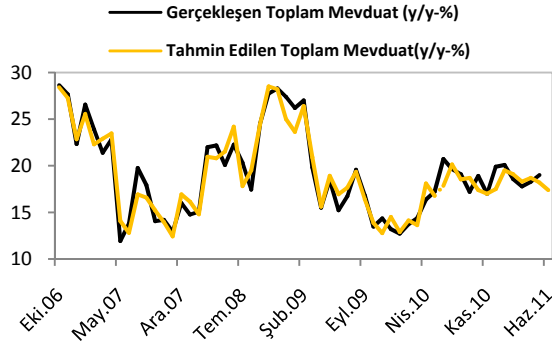
*:Tahmin değerleri

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

İşsizlik oranı Mart ayında %10.8'e gerilerken, işsizlik oranında yaşanan iyileşmenin gecikmeli olarak TGA'ya yansımalarını görüyoruz. Mayıs ayında %12.3 gerileyen TGA'nın yıllık bazda düşüş eğilimi devam ederken, Haziran ayında geçen yılın aynı ayına göre %10.9 gerilemesini ve böylece Mayıs ayında %3.1 olarak gerçekleşen TGA/Kredi oranının da Haziran ayında %3'e gerilemesini bekliyoruz.



- Toplam Mevduat



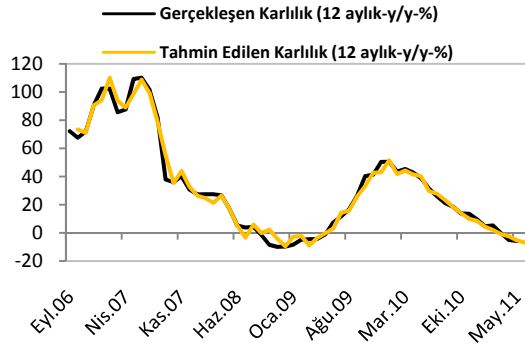
Mevduat	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	454.599	514.620	617.037	644.1	662.7*
y/y-%	27.4	13.2	19.9	19.0	17.4*
a/a-%**	4.12	1.27	4.3	2.45	2.89*

*: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, mevduat artış oranının önümüzdeki aylarda daha fazla zayıflaması söz konusu olabilecektir. Ayrıca zorunlu karşılıklardaki 400 baz puanlık artırımın ardından 13 Mayıs'ta uygulamaya giren 100 baz puanlık artırım kararının net etkilerinin de Haziran ayında daha fazla hissedilmesini bekliyoruz. Bu gelişmelerle birlikte Mayıs ayında yıllık bazda %19 oranında artan mevduat cüzdanının Haziran ayında %17.4 oranında artışla 662.7 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz.

- Karlılık



Karlılık	2008	2009	2010	2011 May.	2011 Haz.
milyar TL	13.42	20.18	21.93	20.23	19.83 ^{a*}
y/y-%	-9.7	50.4	8.7	-5.7	-6.9 ^{b*}
y/y-%**	2.3	33.1	10.1	-18.4	-18.9 ^{c*}

a: Haziran Ayı itibariyle 12 aylık kümülatif toplam alınmıştır.

b: Haziran ayı itibariyle 12 aylık kümülatif yıllık değişim

c: Ocak-Haziran dönemi yıllık değişim alınmıştır.

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

Mayıs ayı gerçekleşmelerinde net dönem karında yaşanan sert düşüş dikkat çekerken, 2011 yılının ilk beş ayında %18.4 gerileyen net dönem karının 2011 yılının ilk altı ayında da düşüşünü sürdürerek geçen yılın aynı dönemine göre %18.96 oranında gerileyerek 9.83 milyar TL olarak gerçekleşmesini bekliyoruz. 12 aylık toplamda ise karlılığın bir önceki yılın aynı ayına göre %6.9 düşüşle 19.83 milyar TL olacağını öngörüyoruz.



SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI								
Milyon TL	Ara.09		Ara.10		Nis.11		May.11	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	17912	5.3	22549	4.2	24971	3.7	26353	3.5
Avcılık	11	12.9	12	9.1	14	7.1	15	6.7
Ker. ve Orm. Ürün.	824	4.3	796	4.0	988	2.9	941	3.0
Balıkçılık	418	5.8	475	5.0	470	4.4	487	4.3
Enerji Üre. Mad. Çık.	4120	1.5	3272	1.5	3391	1.4	3642	0.9
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	1779	3.7	2453	2.4	2507	2.1	2685	2.0
Gıda, Meş. ve Tütün San.	15915	4.1	18996	3.3	20620	3.1	20596	2.7
Tekstil ve Tekst. Ürü. San.	15068	10.6	17209	9.0	19944	7.8	20568	6.4
Deri ve Deri Ür.San.	916	4.9	1001	5.1	1222	3.9	1279	3.8
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	1551	3.5	1626	2.9	2092	2.6	2219	2.3
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	3746	6.1	3876	5.5	4234	4.9	4402	4.3
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt.	5219	1.4	5734	1.1	4970	1.3	4865	1.2
Kimya Ürün. San.	6510	4.5	6778	3.7	8034	3.1	8484	2.6
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	4424	4.6	4931	4.7	6252	3.6	6524	2.5
Diğer Met. Dışı Mad. San.	5603	3.9	6411	2.8	7788	2.2	8096	1.2
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	18135	2.1	21012	1.8	21973	1.7	22525	1.6
Mak. ve Tec. San.	5939	2.9	5998	2.7	6676	2.4	7094	1.9
Elekt. ve Optik Al. San.	3842	5.7	4404	4.5	5148	3.6	5169	2.8
Ulaşım Araçları San.	6374	3.0	7292	4.7	8017	2.2	8253	2.2
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	4911	4.5	5805	3.4	6637	3.1	7003	2.6
Elektrik, Gaz ve Su	13117	0.2	16289	0.2	18293	0.1	19193	0.1
İnşaat	28905	4.1	31390	4.1	34996	3.5	35868	2.9
Ferdi Kredi Diğer	56006	4.6	64995	3.7	74213	3.0	77501	2.8
Ferdi Kredi Konut	53978	1.7	61660	1.4	67850	1.1	69509	1.0
Ferdi Kredi Otomobil	4892	8.4	6027	6.0	6485	4.7	6645	4.4
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	8650	4.2	10115	3.1	11077	2.6	11299	2.3
Top. Tic. ve Kom.	28920	5.8	31736	4.1	34869	3.5	38015	6.2
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	14291	5.2	17553	4.1	19524	3.5	20756	3.1
Oteller	6932	3.3	8892	2.7	9879	2.4	10228	2.0
Restorantlar	1036	7.6	972	3.6	1077	3.3	1107	2.8
Diğer Turizm	1990	3.0	1910	1.9	1964	1.9	2004	1.7
Demiryolu Taşımacılığı	210	2.0	308	0.4	349	0.1	364	0.1
Karayolu Yolcu Taş.	3316	3.0	4273	2.4	4577	1.8	4783	1.4
Karayolu Yük Taş.	2386	6.0	3140	3.9	3735	3.0	3901	2.3
Deniz Taşımacılığı	4591	1.5	4897	3.0	5128	2.4	5340	2.3
Hava Taşımacılığı	1075	0.1	1258	0.7	1365	1.9	1395	1.9
Diğer Taş. Faal. ve Dep.	4342	4.8	4584	2.4	5085	1.9	5063	1.8
Haberleşme	5809	0.9	6164	0.6	6665	0.5	8153	0.3
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	17453	0.5	30555	0.3	26697	0.3	26628	0.3
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	1016	0.8	2392	0.3	1804	0.3	1741	0.4



İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	2300	0.4	2460	0.3	987	1.0	1004	1.0
Diğer Finansal Aracılık	304	1.4	260	1.6	342	1.0	332	0.9
Emlak Kom.	1228	0.7	1474	0.6	2646	0.3	2954	0.3
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	1108	1.5	1380	1.8	1668	1.4	1711	0.6
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	1104	7.8	1130	14.2	1218	13.8	1256	15.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	6387	2.5	9125	1.9	9713	1.7	1039	0.9
Kredi Kartları	46127	9.2	49098	7.9	51671	7.4	53598	7.2
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	14199	0.1	15038	0.0	14584	0.0	15056	0.0
Eğitim	1331	1.4	1464	1.1	1551	1.0	1595	0.9
Sağ. ve Sos.Hizm.	3683	2.1	4381	1.5	4660	1.3	4580	1.2
Kan. ve Atı.Tanzimi	464	0.3	442	0.4	411	0.3	407	0.2
Örgütsel Faaliyetler	469	0.6	639	0.4	541	0.4	543	0.4
Kül Eğl. ve Spor F.	2917	2.8	3713	2.3	3942	2.0	4003	1.3
Diğer Birey.Hizm.	9265	2.4	8491	2.1	8430	2.0	8676	1.9
İşçi Çal. Özel Kişiler	292	4.4	336	3.6	329	3.2	345	2.3
Uluslararası Örgüt ve Kur.	15	3.8	11	4.3	4	9.3	4	0.3
Diğer	11070	13.3	14397	10.6	13122	8.8	14955	8.3
Toplam	485156	4.3	563583	3.5	607426	3.1	631775	3.0



Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar*

Bilanço Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 May
TP Aktifler/Top. Aktifler	62.0	63.8	68.7	66.9	71.7	69.7	80.3	74.4	73.7
TP Pasifler/Top. Pasifler	56.7	59.9	64.1	62.2	66.5	65.1	68.4	69.5	68.2
YP Aktifler/YP Pasifler	87.8	90.1	87.1	87.6	84.4	86.9	84.5	83.8	82.9
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	72.2
Aktif Kalitesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 May
Top. Kredi/Top. Mevduat	42.6	52.0	62.2	71.2	80.0	80.8	76.3	85.2	92.9
TGA/Top Kredi	13.0	6.4	5.0	3.9	3.6	3.8	5.6	3.8	3.1
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	43.4
Likidite	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 May
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 May
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	14.7
Gelir Gider Yapısı	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 May
Net Faiz Marjı	4.5	5.8	4.6	4.2	4.5	4.2	5.0	3.8	3.3
Faiz Gel./Top. Gel.	78.9	78.6	76.0	72.7	81.6	79.4	77.6	70.1	69.4
Faiz Dışı Gel./ Top. Gel.	21.1	21.4	24.0	27.3	18.4	20.6	22.4	29.9	30.6
Faiz Gid./Top. Gid.	64.3	58.8	52.9	62.4	63.9	63.1	53.5	52.1	53.0
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	37.9
Faiz Dışı Gel. / Faiz Dışı Gid.	82.0	75.5	69.7	112.0	71.6	83.9	88.2	109.2	106.4
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	13.7
Sermaye Yeterliliği	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011 May
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	30.9	28.2	23.7	21.9	18.9	18.0	20.6	18.9	17.4
Özkaynaklar/Top. Aktifler	14.2	15.0	13.4	11.9	13.0	11.8	13.3	13.3	12.3

*Bu raporda kullanılan tüm veriler BDDK'dan alınmıştır.