



**Türk bankacılık sektörü toplam aktifleri Şubat ayında 1.038 trilyon TL olan beklentilerimizin bir miktar üzerinde 1.049 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

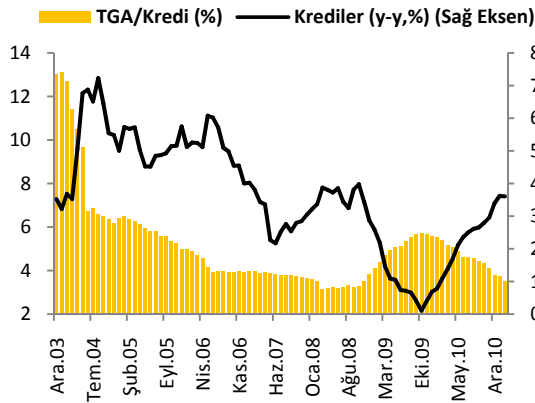
**Elif ARTMAN**  
Araştırmacı  
elif.artman@  
vakifbank.com.tr  
Tel: 0312-455 84 90

**H.Pelin KAPTAN**  
Araştırmacı  
halidepelin.kaptan@  
vakifbank.com.tr  
Tel: 0312- 455 84 83

Bankacılık Sektörü Bilançosu (Milyar TL)	Değişim (%)				
	Ara. 10 (1)	Oca. 11 (2)	Şub. 11 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Nakit Rezervler	85.504	91.729	105.197	23.0	14.7
Men.Değ. Port.	287.856	285.583	285.641	-0.8	0.0
Krediler	525.905	536.610	552.264	5.0	2.9
Duran Aktifler	29.970	30.641	29.935	-0.1	-2.3
Diğer Aktifler	78.321	75.966	76.649	-2.1	0.9
<b>Toplam Aktif</b>	<b>1007.556</b>	<b>1020.529</b>	<b>1049.686</b>	<b>4.2</b>	<b>2.9</b>
Mevduat	617.037	615.077	625.505	1.4	1.7
Mevduat Dışı Kayn.	256.229	275.931	289.428	13.0	4.9
Özkaynaklar	134.290	129.521	134.753	0.3	4.0
<b>Toplam Pasif</b>	<b>1007.556</b>	<b>1020.529</b>	<b>1049.686</b>	<b>4.2</b>	<b>2.9</b>
Kaynak: BDDK					

Bankacılık sektörü toplam aktifleri, son bir ayda TP aktiflerde meydana gelen %3.0 ve YP aktiflerde meydana gelen %2.4 oranındaki artışın etkisi ile %2.9 oranında artarak, 2011 yılı Şubat ayı itibarıyla 1.038 trilyon TL olan beklentimizin bir miktar üzerinde 1.049 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Türk bankacılık sektörünün aktif yapısı incelendiğinde, %52.6 seviyelerinden seyreden kredilerin toplam aktif içindeki payının korunduğu gözlenirken, nakit rezervler kaleminin ise bir önceki aya göre %14.7 ile belirgin bir artış kaydederek %8.9'dan %10'a yükseldiği dikkat çekmektedir. Menkul kıymetler portföyünün ise geçen ayki seviyelerini koruduğu görülürken, duran aktifler kaleminin artış hızının yavaşladığı dikkat çekmektedir.

Grafik 1



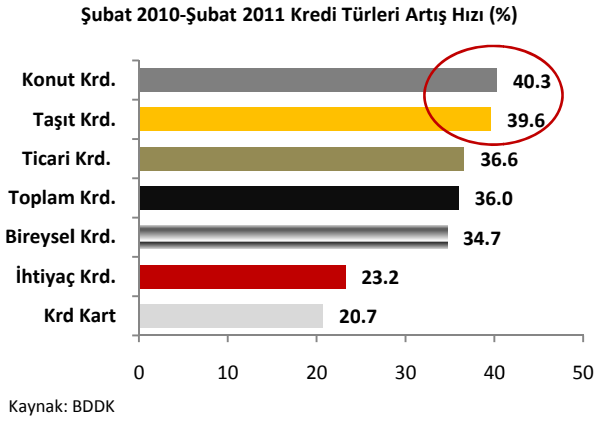
Kaynak: BDDK

2009 yılı Ekim ayından itibaren kredilerin yıllık artış hızında yaşanan yukarı yönlü hareket 2010 yılı boyunca devam etmiş ve kredi hacmi 2010 yılı sonunda 525 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2011 yılı Şubat ayı itibarıyla ise yıllık artış hızı %36.2'den %36.1 seviyelerine gerileyen kredi hacmi yıl sonuna göre %5 artarak 552.3 milyar TL'ye ulaşmıştır. TCMB'nin finansal risklerin azaltılmasına katkıda bulunmak adına Aralık ve Ocak ayı toplantılarında zorunlu karşılık oranlarını sert bir şekilde artırması sınırlı da olsa yıllık bazda kredilerin artış hızının bir miktar yavaşlamasına neden olmuştur. Krizin etkilerinin en çok hissedildiği kalemler olan ve 2007 yıl sonunda %3.6 seviyelerinde gerçekleşen kredilerin takibe dönüşüm oranı ise 2009 yıl sonunda %5.6 seviyelerine dek yükselmiştir. 2010 yılında başlayan belirgin toparlanma ve işsizlik oranında yaşanan aşağı yönlü hareket



paralel olarak, takibe girmiş alacakların krediler içindeki payı, 2011 yılı Şubat ayında %3.5'e gerileyerek 2008 yılı Aralık ayından itibaren en düşük seviyeyi görmüştür. Takipteki kredilerin oranı düşerken, takipteki alacaklara ayrılan karşılıkların oranı ise 2009 yılı Mart ayından itibaren artarak 2010 yılı Kasım ayında %85 seviyelerine ulaşmış, sonraki iki ayda ise bir miktar gerilemiş ve 2011 yılı Şubat ayında yükselerek %84.1 oranında gerçekleşmiştir. Takipteki kredilerin oranı düşerken, takipteki alacaklara ayrılan karşılıkların oranının artması, kredi riski yönetimi açısından olumlu bir tabloya işaret ederken, aynı zamanda yüksek ayrılan karşılıklar sonrasında atıl tutulan fonların yükselmesi gibi olumsuz bir tarafa da işaret etmektedir.

**Grafik 2**

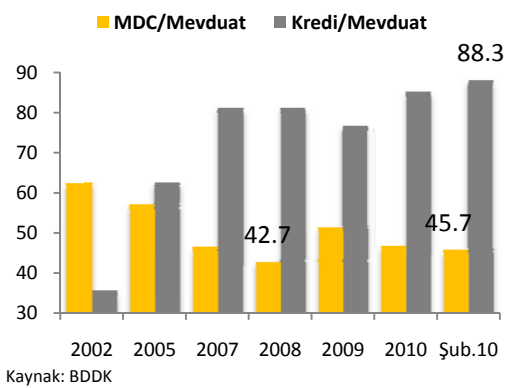


Krizin ardından yaşanan süreçte ekonomide yaşanan toparlanmaya paralel olarak hızlı bir büyüme trendi sergileyen ve 2010 yılında toplam aktifler içindeki payı %52.4'e çıkan krediler, 2011 yılının Şubat ayında mevcut seviyelerini korumaya devam etmektedir. Yıllık artış hızı yavaşlayan toplam krediler türleri itibariyle incelendiğinde, faizlerdeki düşüğe bağlı olarak bir yıl içerisinde en yüksek artışın %40.3 ile konut ve %39.6 ile taşıt kredilerinde yaşandığı görülmektedir. Ekonomideki canlanmaya paralel olarak ticari kredilerdeki artış oranı ise %36.6

olmuştur.

Bankacılık sektörünün fon kaynakları incelendiğinde, mevduatın fon kaynakları içindeki payının 2011 yılı Şubat ayında bir önceki aya göre bir miktar gerileyerek %59.5 seviyesinde gerçekleştiği görülürken, kriz sürecinde bile ortalama %62-63 seviyelerinin altına gerilemeyen mevduatın fon kaynakları içindeki payının, TCMB'nin aldığı kararlarla ciddi anlamda gerilediği dikkat çekmektedir. Fon kaynaklarının geride kalan %27.7'sini mevduat dışı kaynaklar, %12.8'inin ise özkaynaklar oluşturmuştur. TCMB'nin son toplantısında aldığı zorunlu karşılık oranlarında toplamda ortalama 400 baz puanlık bir artırıma gitmesi ise önümüzdeki süreçte bankacılık sektörünü mevduat dışı kaynaklara daha fazla yönlendirerek mevduatın payını daha da azaltması sonucunu doğurabilecektir. Mevduat dışı kaynaklarda aylık bazda %4.9 oranında artış yaşandığı dikkat çekerken, özkaynaklar kalemi ise Ocak ayındaki yaşadığı sert düşüşün ardından Şubat ayında %4.0 artış kaydetmiştir.

**Grafik 3**



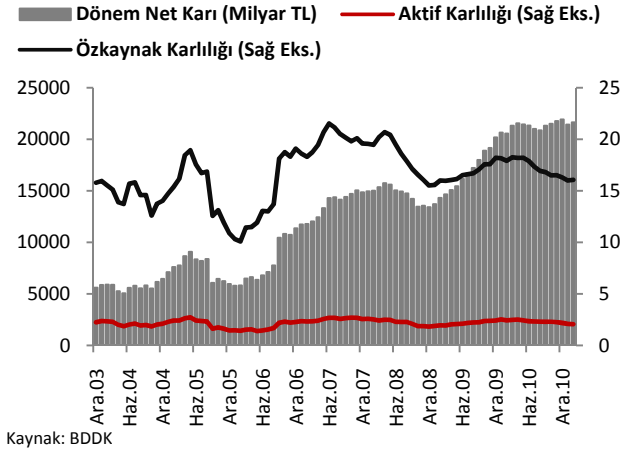
2010 yılında makro ekonomik göstergelerdeki iyileşme ve ekonominin canlanması, kredi hacminin artmasını sağlarken, yıllık bazda kredilerin %36.06 ile mevduattaki %18.57'lik artıştan daha yüksek artış kaydetmesinden dolayı, mevduatın krediye dönüşüm oranında geçmiş dönemlere kıyasla artış gözlenmektedir. 2009 yılında %76.3 seviyesine gerileyen mevduatın krediye dönüşüm oranı, 2011 yılı Şubat ayında %88.3 ile 2002 yılından bu yana görülen en yüksek seviyeye ulaşmıştır. Mevduatın MDC'ye dönüşüm oranları incelendiğinde ise, mevduatın menkul değerlere dönüşüm oranının hala oldukça yüksek

seviyelerde olduğunu söylemek mümkün olmakla beraber, 2009 yıl sonundaki %51.1 seviyesinden 2011 yılı Şubat ayı itibariyle %45.7 seviyesine gerilediği görülmektedir. Banka grupları itibariyle ise mevduatın kredi ve MDC'ye dönüşüm oranları incelendiğinde ise mevduatın menkul değerlere dönüşüm oranlarının hala oldukça

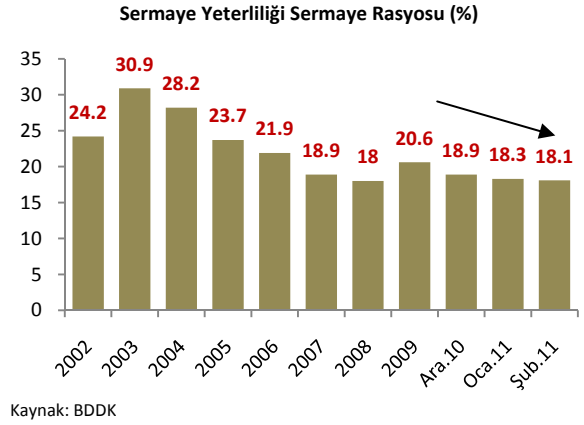


yüksek seviyelerde olduğu görülmektedir. Kamu sermayeli ve özel sermayeli bankalarda söz konusu dönüşüm oranı sektör ortalamasının üzerinde iken, yabancı sermayeli bankalarda bu oranın 2010 yıl sonuna göre gerilediği dikkat çekmektedir. 2011 yılı Şubat ayı itibarıyla bu oran kamu bankalarında %48, özel bankalarda %51.8 ve yabancı bankalarda %23.6 olarak gerçekleşmiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranlarında ise kamu bankalarının %72.2 ile hala sektör ortalamasının oldukça altında kaldığı görülmektedir. Bu oranın özel sermayeli bankalarda %94 ve yabancı sermayeli bankalarda ise %106 seviyelerinde gerçekleştiği görülmektedir.

Grafik 4

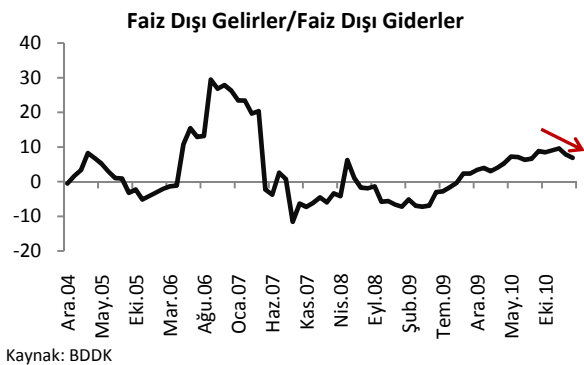


Grafik 5



Bankacılık sektörü karlılık göstergeleri değerlendirildiğinde, sektörün Şubat 2011 dönemindeki karı bir yıl öncesine kıyasla 482 milyon lira tutarında ve %13.5 oranında azalarak 3.097 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. 2011 yılı Şubat ayında sektörün 12 aylık kümülatif toplam yıllık net dönem karı ise geçen yılın aynı dönemine göre %5.3 oranında artışla 21.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz marjındaki gerilemeye karşın dönem net karındaki artışın yıllık bazda azalarak da olsa devam etmesinde, aktif kalitesindeki iyileşmeye bağlı olarak takipteki alacaklar özel provizyonunun azalması ve kredi hacmindeki artışın kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirlerini artırması etkili olmaktadır. Sektörün Şubat 2010 döneminde %20.6 seviyesinde olan sermaye yeterliliği standart rasyosu ise Şubat 2011 tarihi itibarıyla %18.1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer yandan 2011 yılı Ocak ayında %16 olarak gerçekleşen özkaynak karlılığının %16.1, %2.1 olan aktif karlılığının ise değişmeyerek aynı seviyede kaldığı görülmüştür. Söz konusu rasyoların 2009 yılından beri düşüş eğiliminde olmasında, bankacılık sektörünün aktif ve özkaynaklarında yaşanan büyümeye karşın aynı süre içerisinde birikimli net dönem karının aynı oranda büyümeyi yakalayamaması etkili olmaktadır.

Grafik 9



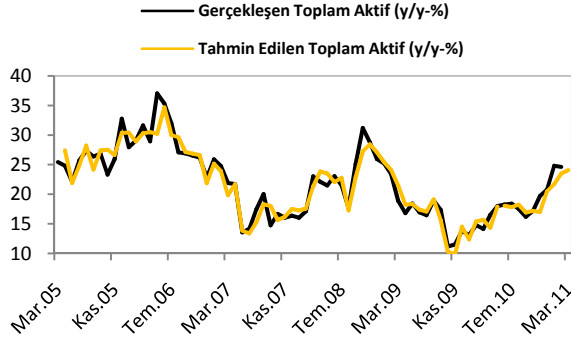
Dönem karının yıllık bazda gerilmeye devam etmesinin önemli bir diğer nedeni ise, TCMB tarafından zorunlu karşılık oranlarının artırılmasıyla bankaların gider kalemlerinin artması ve söz konusu bu artışın gelir kalemlerindeki artışın çok üzerinde gerçekleşmesidir. 2010 yıl sonunda %78 seviyesinde olan faiz dışı gelirlerin faiz dışı giderleri karşılama oranı 2011 yılının ilk 2 ayında gerileyerek Şubat ayında %76 seviyesinde gerçekleşmiştir. Önümüzdeki süreçte kredilerde yaşanabilecek artış hızının yavaşlamasına paralel kredilerden elde



edilen ücret ve komisyonlarda yaşanacak düşüşlerin bu rasyoyu daha da aşağılara itmesi söz konusu olabilecektir.

### Beklentilerimiz...

#### - Toplam Aktif



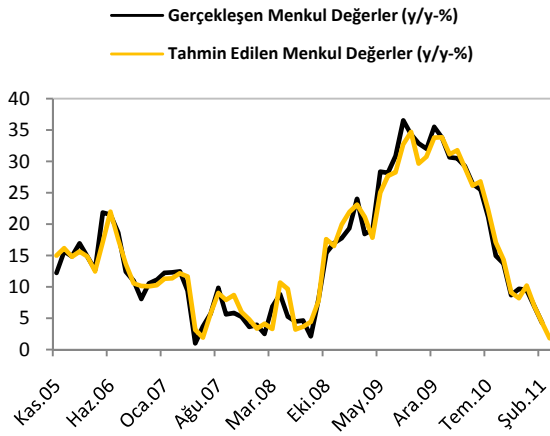
T. Aktif	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	732.537	834.013	1,007	1,049	1,067*
y/y-%**	25.9	13.9	20.8	24.6	24.1*
a/a-%**	6.6	2.7	2.2	2.9	1.72*

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

\*:Tahmin değerleri

Ocak ayında toplam aktif artış oranı yıllık bazda %23.3 olan beklentilerimizin üzerinde %24.6 olarak gerçekleşmiştir. Mart ayında ise yıllık bazda toplam aktif artış oranının bir miktar gerileyerek %24.1 oranında gerçekleşmesini beklerken, toplam aktiflerin %50'sinden fazlasını oluşturan kredilerde ve yaklaşık %28'sini oluşturan menkul değerler cüzdanı artış oranında beklediğimiz gerileme toplam aktif büyüklüğü artış oranındaki düşüş beklentimizin temel nedenini oluşturmaktadır. Böylece bu artışla birlikte sektörün toplam aktif büyüklüğünün 1,067 trilyon TL'ye ulaşması bekliyoruz.

#### - Menkul Değerler Cüzdanı



Men.Değerler	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	193.990	262.873	287.856	285.6	280.6*
y/y-%	17.8	35.5	9.5	4.3	1.8*
a/a-%**	5.5	0.7	0.6	0.02	-1.8*

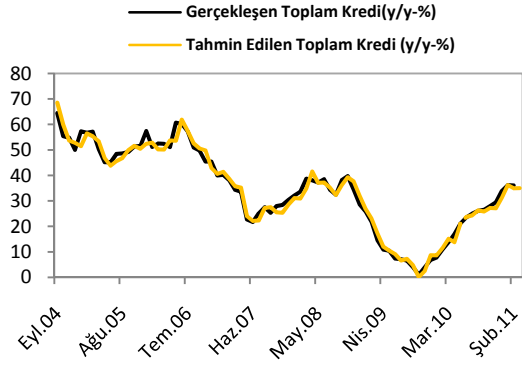
\*:Tahmin değerleri

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

Kriz süresince oluşan faiz indirim beklentileri menkul değerler cüzdanının sert yükseliş göstermesine neden olurken, 2010 yılının başından itibaren ekonomide yaşanan toparlanmaya bağlı olarak faiz indirimlerinin sonuna gelinmesiyle menkul değerler cüzdanı artış oranının yeniden gerilemeye başladığı görülmektedir. Böylece Şubat ayında %4.3 artış gösteren menkul değerler cüzdanı artış oranının azalış eğiliminin Mart ayında da devam etmesi beklenirken, menkul değerler cüzdanındaki yıllık artış hızının %1.8'e gerileyeceğini öngörüyoruz.



## - Toplam Kredi



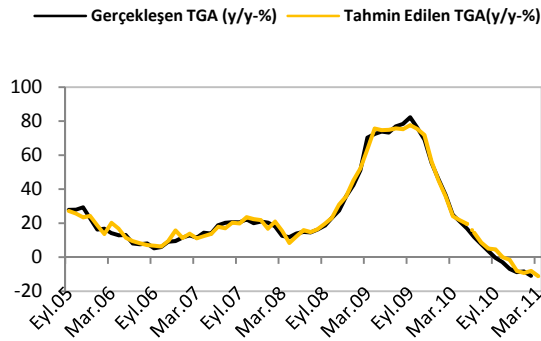
Kredi	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	367.444	392.620	525.905	552.3	562.9*
y/y-%	28.6	6.9	33.9	36.1	35.0*
a/a-%**	6.4	0.1	2.7	2.9	1.9*

\*:Tahmin değerleri

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

Ocak ayında açıklanan sanayi üretimi rakamları yıllık bazda %18.9 artış ile oldukça olumlu bir performans çizerken, Şubat ayında da sanayi üretimindeki artışın devam etmesi beklenmektedir. Ekonomideki toparlanmanın hızına bağlı olarak Şubat ayında olumlu bir performans sergilemeye devam eden kredilerin Mart ayında da bu seyrini sürdürmesi beklenirken, Mart ayında TİM'in açıkladığı ihracat rakamlarında yıllık bazda %22.8 oranında yaşanan artış bu beklentimizde önemli rol oynamaktadır. 18 Şubat'ta uygulamaya giren TCMB'nin kredi hacminde yaşanan sert artışın önüne geçmek için aldığı zorunlu karşılık oranlarında artırıma gitmesi kararının beklenen etkisinin henüz kredilere yansımada dikkati çekerken, 23 Mart'ta TCMB'nin yeniden TP zorunlu karşılıklarda toplamda ortalama 400 baz puanlık bir artırıma gittiği görülmektedir. 18 Nisan'da uygulamaya girecek olan bu kararın net etkisinin önümüzdeki aylarda hissedilmesi beklenmektedir. Bu gelişmelerle birlikte Şubat ayında yıllık bazda %36.1 oranında artan kredilerin Mart ayında %35 oranında artış göstererek 562.9 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz.

## - Takibe Girmiş Alacaklar (TGA)



TGA	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	14.052	21.852	19.932	19.394	19.05*
y/y-%	35.8	55.7	-8.8	-10.9	-11.1*
a/a-%**	0.2	-4.5	7.5	-2.8	-1.76*

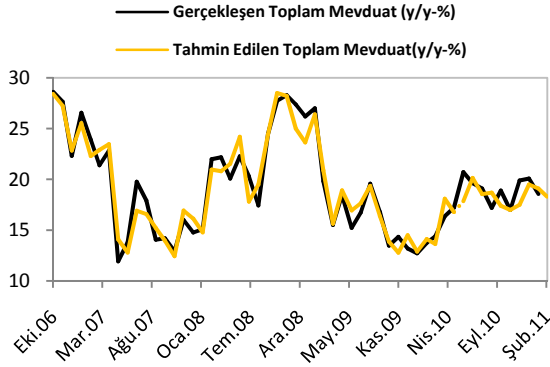
\*:Tahmin değerleri

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

Şubat ayında %10.9 gerileyen TGA'nın Mart ayında geçen yılın aynı ayına göre %11.1 gerilemesi beklenirken, öncü göstergelerden olan sanayi üretiminde yaşanan toparlanmanın istihdam piyasasına da yansımaya devam etmesi beklenmektedir. Böylece Şubat ayında %3.5 olarak gerçekleşen TGA/Kredi oranının Mart ayında %3.4'e gerilemesini bekliyoruz.



## - Toplam Mevduat



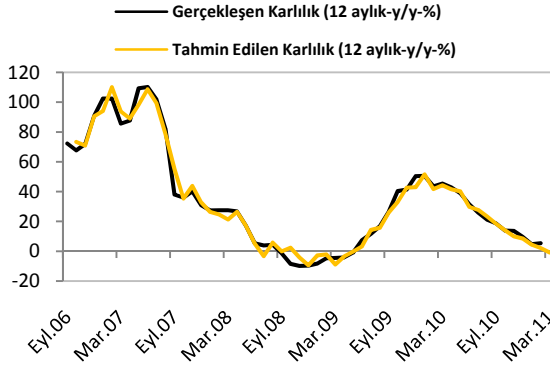
Mevduat	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	454.599	514.620	617.037	625.5	632.1*
y/y-%	27.4	13.2	19.9	18.6	18.3*
a/a-%**	6.8	0.7	1.3	1.7	1.04*

\*\* : 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 Temmuz ayından itibaren bozulan bu yukarı yönlü hareketin yerini dalgalı bir seyre bıraktığı dikkati çekerken, TCMB'nin aldığı önlemlerden olan zorunlu karşılık oranlarında yapılan artırımların sektörü mevduat dışı kaynaklara yönlendirmesi beklenmektedir. Mart ayında ise mevduat artış hızının bir miktar gerilemekle birlikte %18.3 olarak gerçekleşmesi beklenirken, mevduat cüzdanının 632.1 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz.

## - Karlılık



Karlılık	2008	2009	2010	2011 Şub.	2011 Mar.
milyar TL	13.42	20.18	21.93	21.64	21.15 <sup>a*</sup>
y/y-%	-9.7	50.4	8.7	5.3	-0.8 <sup>b*</sup>
y/y-%**	14.4	31.6	22.1	-13.5	-15.5 <sup>c*</sup>

a: Mart Ayı itibariyle 12 aylık kümülatif toplam alınmıştır.

b: Mart ayı itibariyle 12 aylık kümülatif yıllık değişim alınmıştır.

c: Ocak-Mart dönemi yıllık değişim alınmıştır.

\*:Tahmin değerleri

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

2010 yılının Şubat ayında %13.5 gerileyen net dönem karının 2011 yılının ilk üç ayında geçen yılın aynı dönemine göre %15.5 oranında gerileyerek 5.3 milyar TL olarak gerçekleşmesini bekliyoruz. 12 aylık toplamda ise karlılığın bir önceki yılın aynı ayına göre %0.8 düşüşle 21.2 milyar TL olacağını öngörüyoruz.



SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI								
Milyon TL	Ara.09		Ara.10		Oca.11		Şub.11	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	17912	5.3	22549	4.2	22544	4.2	23273	4.1
Avcılık	11	12.9	12	9.1	14	8.3	14	8.6
Ker. ve Orm. Ürün.	824	4.3	796	4.0	787	4.0	797	4.0
Balıkçılık	418	5.8	475	5.0	439	5.3	430	4.5
Enerji Üre. Mad. Çık.	4120	1.5	3272	1.5	3282	1.5	3521	1.5
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	1779	3.7	2453	2.4	2306	2.5	2455	2.3
Gıda, Meş. ve Tütün San.	15915	4.1	18996	3.3	19106	3.3	19871	3.3
Tekstil ve Tekst. Ürü. San.	15068	10.6	17209	9.0	18210	8.5	19028	8.3
Deri ve Deri Ür.San.	916	4.9	1001	5.1	1087	4.8	1163	4.5
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	1551	3.5	1626	2.9	1795	2.7	2021	2.5
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	3746	6.1	3876	5.5	4026	5.4	4171	5.2
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt.	5219	1.4	5734	1.1	6556	1.1	7009	1.0
Kimya Ürün. San.	6510	4.5	6778	3.7	7236	3.5	7567	3.4
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	4424	4.6	4931	4.7	5220	4.4	5478	4.2
Diğer Met. Dışı Mad. San.	5603	3.9	6411	2.8	6714	2.8	7488	2.4
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	18135	2.1	21012	1.8	21294	1.7	22276	1.7
Mak. ve Tec. San.	5939	2.9	5998	2.7	6232	2.7	6505	2.6
Elekt. ve Optik Al. San.	3842	5.7	4404	4.5	4746	4.0	4839	3.9
Ulaşım Araçları San.	6374	3.0	7292	4.7	7694	4.5	7877	2.8
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	4911	4.5	5805	3.4	6030	3.4	6332	3.0
Elektrik, Gaz ve Su	13117	0.2	16289	0.2	17266	0.2	17914	0.2
İnşaat	28905	4.1	31390	4.1	32337	4.0	33307	3.9
Ferdi Kredi Diğer	56006	4.6	64995	3.7	66358	3.6	68171	3.4
Ferdi Kredi Konut	53978	1.7	61660	1.4	62819	1.4	64175	1.3
Ferdi Kredi Otomobil	4892	8.4	6027	6.0	6079	5.8	6130	5.2
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	8650	4.2	10115	3.1	10141	3.2	10337	3.0
Top. Tic. ve Kom.	28920	5.8	31736	4.1	33154	4.1	33761	3.9
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	14291	5.2	17553	4.1	18232	3.9	18877	3.7
Oteller	6932	3.3	8892	2.7	9236	2.6	9534	2.5
Restoranlar	1036	7.6	972	3.6	996	3.8	1035	3.7
Diğer Turizm	1990	3.0	1910	1.9	1998	2.0	1918	2.0
Demiryolu Taşımacılığı	210	2.0	308	0.4	331	0.2	345	0.2
Karayolu Yolcu Taş.	3316	3.0	4273	2.4	4310	2.2	4396	2.1
Karayolu Yük Taş.	2386	6.0	3140	3.9	3274	3.7	3359	3.7
Deniz Taşımacılığı	4591	1.5	4897	3.0	5189	2.7	5331	2.1
Hava Taşımacılığı	1075	0.1	1258	0.7	1337	0.8	1354	1.8
Diğer Taş. Faal. ve Dep.	4342	4.8	4584	2.4	4851	2.1	5049	2.0
Haberleşme	5809	0.9	6164	0.6	5731	0.6	5568	0.7
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	17453	0.5	30555	0.3	25567	0.4	26697	0.3
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	1016	0.8	2392	0.3	2469	0.3	2240	0.3



İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	2300	0.4	2460	0.3	1717	0.6	1257	0.8
Diğer Finansal Aracılık	304	1.4	260	1.6	307	1.5	396	1.1
Emlak Kom.	1228	0.7	1474	0.6	1621	0.5	1837	0.5
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	1108	1.5	1380	1.8	1455	1.7	1507	1.7
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	1104	7.8	1130	14.2	1186	13.6	1257	13.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	6387	2.5	9125	1.9	9432	1.8	9811	1.8
Kredi Kartları	46127	9.2	49098	7.9	49407	7.9	49622	7.7
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	14199	0.1	15038	0.0	15097	0.0	14847	0.1
Eğitim	1331	1.4	1464	1.1	1560	1.0	1552	1.1
Sağ. ve Sos.Hizm.	3683	2.1	4381	1.5	4391	1.6	4531	1.3
Kan. ve Atı.Tanzimi	464	0.3	442	0.4	432	0.4	464	0.4
Örgütsel Faaliyetler	469	0.6	639	0.4	623	0.4	541	0.5
Kül Eğl. ve Spor F.	2917	2.8	3713	2.3	3836	2.0	4073	1.9
Diğer Birey.Hizm.	9265	2.4	8491	2.1	8125	2.1	8921	2.0
İşçi Çal. Özel Kişiler	292	4.4	336	3.6	337	3.4	356	3.1
Uluslararası Örgüt ve Kur.	15	3.8	11	4.3	14	3.4	24	2.0
Diğer	11070	13.3	14397	10.6	13378	10.7	13614	9.6
Toplam	485156	4.3	563583	3.5	569912	3.5	586224	3.3





### Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar\*

<b>Bilanço Yapısı</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
TP Aktifler/Top. Aktifler	62.0	63.8	68.7	66.9	71.7	69.7	80.3	74.4	74.1
TP Pasifler/Top. Pasifler	56.7	59.9	64.1	62.2	66.5	65.1	68.4	69.5	69.2
YP Aktifler/YP Pasifler	87.8	90.1	87.1	87.6	84.4	86.9	84.5	83.8	84.2
TP Mevduat/Top. Mevduat	51.4	55.3	63.2	60.6	64.6	64.7	66.3	70.3	70.5
TP Kredi/Top. Kredi	54.6	64.8	72.6	74.5	76.0	71.3	73.4	73.0	71.9
<b>Aktif Kalitesi</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
Top. Kredi/Top. Mevduat	42.6	52.0	62.2	71.2	80.0	80.8	76.3	85.2	88.3
TGA/Top Kredi	13.0	6.4	5.0	3.9	3.6	3.8	5.6	3.8	3.5
Özel Karşılıklar/Takip. Kredi	88.5	88.1	88.7	89.7	86.8	79.8	83.6	84.4	84.1
Duran Aktifler/Top. Aktifler	8.2	7.5	5.3	3.8	3.6	3.2	3.3	3.0	2.9
Menkul Değ./Mevduat	68.8	64.7	56.9	51.7	46.2	42.7	51.1	46.7	45.7
<b>Likidite</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
Likit Aktifler/Top. Aktifler	35.9	34.1	35.3	34.7	31.7	23.7	29.4	27.7	28.7
<b>Karlılık</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
Aktif Karlılığı	2.2	2.1	1.5	2.3	2.6	1.8	2.4	2.2	2.1
Özkaynak Karlılığı	15.8	14.0	10.9	19.1	19.6	15.5	18.2	16.3	16.1
<b>Gelir Gider Yapısı</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
Net Faiz Marjı	4.5	5.8	4.6	4.2	4.5	4.2	5.0	3.8	3.6
Faiz Gel./Top. Gel.	78.9	78.6	76.0	72.7	81.6	79.4	77.6	70.1	70.0
Faiz Dışı Gel./ Top. Gel.	21.1	21.4	24.0	27.3	18.4	20.6	22.4	29.9	30.0
Faiz Gid./Top. Gid.	64.3	58.8	52.9	62.4	63.9	63.1	53.5	52.1	52.3
Faiz Dışı Gid. /Top. Gid.	29.6	37.6	42.3	33.8	31.9	30.6	34.3	40.7	41.4
Personel Gid./Faiz Dışı Gid.	31.8	32.1	27.9	34.8	35.9	36.8	37.3	38.4	37.7
Faiz Dışı Gel. / Faiz Dışı Gid.	82.0	75.5	69.7	112.0	71.6	83.9	88.2	109.2	105.9
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	13.3
<b>Sermaye Yeterliliği</b>	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011 Şub.</b>
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	30.9	28.2	23.7	21.9	18.9	18.0	20.6	18.9	18.1
Özkaynaklar/Top. Aktifler	14.2	15.0	13.4	11.9	13.0	11.8	13.3	13.3	12.8

\*Bu raporda kullanılan tüm veriler BDDK'dan alınmıştır.