

Türk Bankacılık Sektörü Toplam Aktifleri Kasım ayında beklentilerimizin üzerinde 962 milyar TL olarak gerçekleşti...

Tablo 1

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

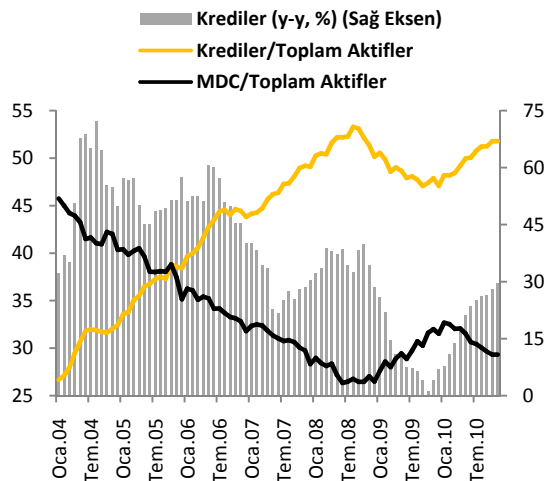
Bilge ÖZALP TÜRKARSLAN
Ekonomist
bilgeozalp.turkarслан@
vakifbank.com.tr
Tel: 0312-455 84 88

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				Değişim (%)	
(Milyar TL)	Ara. 09 (1)	Ekim 10 (2)	Kasım 10 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Nakit Rezervler	97.853	82.508	82.287	-15.9	-0.3
Men.Değ. Port.	262.874	273.294	282.200	7.4	3.3
Krediler	392.621	482.538	498.454	27.0	3.3
Duran Aktifler	27.563	29.382	28.887	4.8	-1.7
Diğer Aktifler	53.103	64.313	70.465	32.7	9.6
Toplam Aktif	834.014	932.035	962.294	15.4	3.2
Mevduat	514.62	582.468	587.609	14.2	0.9
Mevduat Dışı Kayn.	208.507	219.205	242.900	16.5	10.8
Özkaynaklar	110.887	130.362	131.785	18.8	1.1
Toplam Pasif	834.014	932.035	962.294	15.4	3.2
Kaynak: BDDK					

Bankacılık sektörü toplam aktifleri, son bir ayda TP aktiflerde meydana gelen %3.6 ve YP aktiflerde meydana gelen %2.3 oranındaki artışın etkisi ile %3.2 oranında artarak, Kasım ayı itibariyle 940 milyar TL olan beklentimizin üzerinde 962 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Türk bankacılık sektörünün aktif yapısı incelendiğinde, önceki aylarda krediler lehine yaşanan olumlu gelişmenin Kasım ayında da devam ettiği gözlenirken, nakit rezervler, menkul kıymetler portföyü ve duran aktifler kalemlerinin paylarının azaldığı görülmektedir. Aylık bazda %3.3 artış gösteren krediler kalemi 2009 yıl sonuna göre %27 oranında artış kaydetmiştir. Bankaların ekonomiye yönelik olumlu beklentilerinin bir göstergesi olarak nakit rezervlerin azalmaya devam ettiği izlenirken, menkul değerler portföyü Kasım ayında 2009 yıl sonuna göre %7 artmıştır. Bu artış satılmaya hazır menkul değerler kalemindeki artıştan kaynaklanmaktadır.

Grafik 1


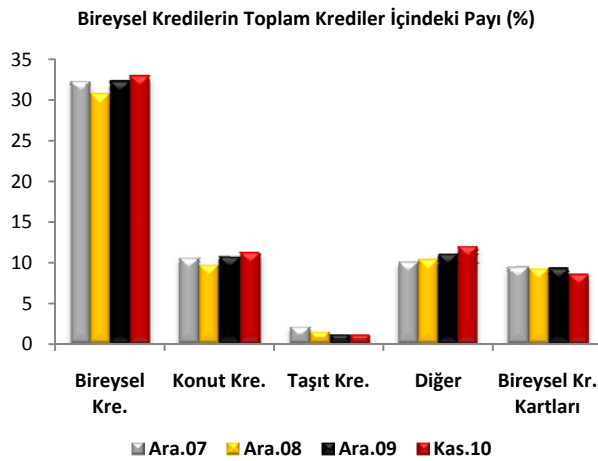
Kaynak: BDDK

Kriz sırasında hem hükümet hem de bankacılık sektörü düzenleyici otoriteleri tarafından alınan yerinde ve zamanında önlemler sektörün krizi olabilecek en hafif şekliyle atlmasına olanak verirken, 2009 yılı sonunda 392 milyar TL olan kredi hacmi 2010 yılı Kasım ayında yıl sonuna göre %27 oranında artarak 498 milyar TL olmuştur. 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 Kasım ayında %51.8 seviyesi ile 2008 yılının Kasım ayından itibaren görülen en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Diğer yandan kredilerin yıllık artış hızında 2009 yılının Ekim ayından itibaren yaşanan yukarı yönlü hareket Kasım ayında da %29.5 seviyesi ile devam etmiştir. Kredilerde yaşanan yüksek oranlı artış, nakit rezervler kaleminin 2009 yıl sonuna göre %15.7, son bir ayda ise %0.3 oranında gerilemesine neden olurken, duran aktifler kaleminde TGA'daki azalışa bağlı olarak %1.7 oranında düşüş yaşanmıştır. 2008 yılı sonunda %26.5 seviyelerine kadar gerileyen menkul değerler portföyünün toplam aktifler içindeki payı, yaşanan krizin ardından TCMB'nin hızlı faiz indirimleri ve kamunun artan borçlanma ihtiyacı nedeniyle 2009 yıl sonu itibariyle %31.5 seviyelerine kadar yükselmiştir. 2010 yılından itibaren global krizin ülkemiz üzerindeki etkilerinin azalmaya başlaması ve bankalar arasında kredi alanında yaşanan artan rekabet neticesinde menkul değerler cüzdanının toplam aktifler içindeki payı 2010 yılı Kasım ayında %29.3 seviyesine gerileyerek 2009 yılı Temmuz ayından bu yana görülen en düşük seviyeye gerilemiştir.

Grafik 2

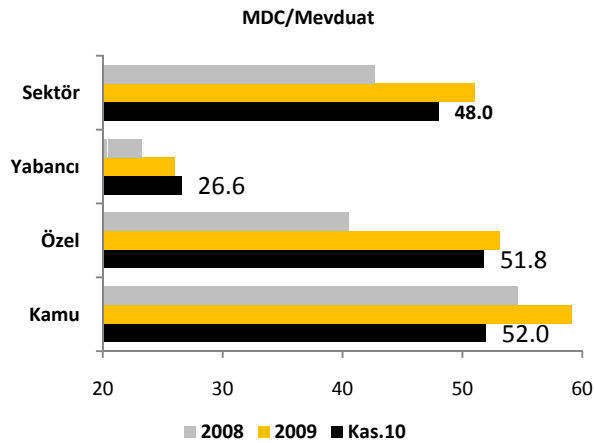


Kaynak: BDDK

yaşanan ekonomik toparlanma hem de bankaların kredi koşullarını gevşetmesi sonucu %32.9 seviyesine yükselmiştir.

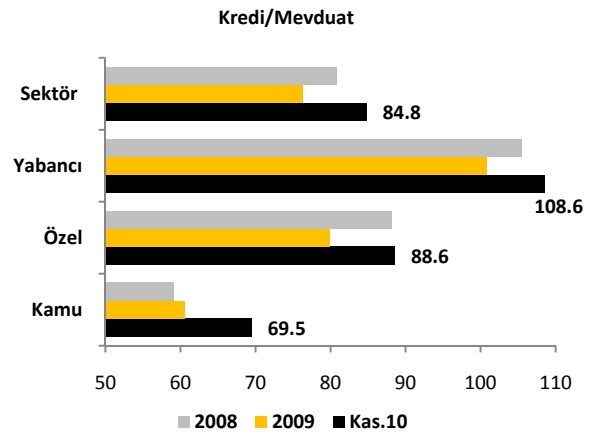
Bankacılık sektörünün kaynak kompozisyonuna bakıldığında, toplam kaynakların %61.1'ini mevduat, %25.2'sini mevduat dışı kaynaklar, %13.7'sini ise özkaynakların oluşturduğu görülmektedir. Son bir aylık dönemde %0.9 artış kaydeden mevduatta önemli bir değişiklik yaşanmazken, mevduat dışı kaynaklarda %10.8 oranında yaşanan artış dikkat çekicidir. Özkaynaklar ise Kasım ayında bir önceki aya göre %1, 2009 yıl sonuna göre ise %18.8 artış kaydetmiştir.

Grafik 3



Kaynak: BDDK

Grafik 4



Kaynak: BDDK



Banka grupları itibariyle mevduatın kredi ve MDC'ye dönüşüm oranları incelendiğinde mevduatın menkul değerlere dönüşüm oranlarının hala oldukça yüksek seviyelerde olduğu görülmektedir. Sektör ortalamasının çok üzerinde bir orana sahip olan kamu sermayeli ve özel sermayeli bankalarda söz konusu dönüşüm oranının 2009 yıl sonuna göre gerilediği görülürken, yabancı sermayeli bankalarda bu oranın arttığı dikkati çekmektedir. 2010 yılı Kasım ayı itibariyle bu oran kamu bankalarında %51.9, özel bankalarda %51.8, yabancı bankalarda %26.5 ve bankacılık sektöründe %48 olarak gerçekleşmiştir. Mevduatın krediye dönüşüm oranlarında ise 2009 yıl sonuna göre banka grupları ve sektör bazında artış yaşanırken, kamu bankalarının hala sektör ortalamasının oldukça altında kaldığı görülmektedir. 2010 yılı Kasım ayı itibariyle bu oranın sektör genelinde %84.8 seviyelerinde olduğu görülürken, bu oranın kamu bankalarında %69.5, özel sermayeli bankalarda %88.5 ve yabancı sermayeli bankalarda ise %108 seviyelerinde gerçekleştiği görülmektedir.

2008 yılında yaşanan krizin ardından alınan önlemler Türkiye ekonomisinin diğer ülkelere göre hızlı toparlanmasını sağlarken, uluslararası alanda da kredibilitelerini artırmasını sağlamıştır. Bu toparlanma sonucunda güçlü yapısı sayesinde krizden sınırlı ölçüde etkilenen Türk bankacılık sektörü, 2010 yılından itibaren yurtdışı borçlanmaya yönelmiştir. Bankaların varlıklarını fonlarken, mevduata göre daha uzun vadeli ve uygun faiz oranlı dış kredilere yönelmeyi tercih etmeleri sonucunda mevduattaki artış sınırlı olurken, toplam pasif içerisinde yurtdışı borçlanmanın payının arttığı görülmektedir.

Tablo 2

Mevduat Dışı Kaynaklar (Milyar TL)	Değişim (%)				
	Ara. 09 (1)	Ekim 10 (2)	Kasım 10 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Mevduat Dışı Kayn.	208.507	219.205	242.900	16.5	10.8
Bankalara Borçlar	86.045	105.268	111.736	29.9	6.1
Repo işl. Sağlanan Fon.	60.711	44.854	55.254	-9.0	23.2
Banka.Borçlar/Mev.Dışı Kayn.	41.27	48.02	46.00		
Banka.Borçlar/Top.Pasif	10.32	11.29	11.61		

Kaynak: BDDK

Mevduat dışı kaynaklar incelendiğinde, bankalara borçlar kaleminin 2009 yıl sonuna göre %29.1 artış kaydederken, repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaleminin %9 gerilediği görülmektedir. Bu durum bankaların ekonomide yaşanan toparlanmaya paralel olarak, 2009 yılından sonra yurtdışı fon kaynaklarına yöneldiklerine işaret etmektedir. Böylece 2009 yıl sonunda %41.3 seviyesinde olan

bankalara borçlar kaleminin mevduat dışı kaynaklar içerisindeki payı Kasım 2010 itibariyle %46 seviyesine yükselirken, repo işlemlerinden sağlanan fonların payı ise %29 seviyesinden %22.5 seviyesine gerilemiştir. Son bir aylık dönemde ise bankalara borçlarda %6.1 oranında artış yaşanırken, repo işlemlerinden sağlanan fonların %23 ile oldukça yüksek bir artış kaydettiği dikkat çekmektedir. Bu durum bankaların Kasım ayında yurtdışından fon sağlamak yerine repodan fon sağlamayı tercih ettiğini göstermektedir.

Tablo 3

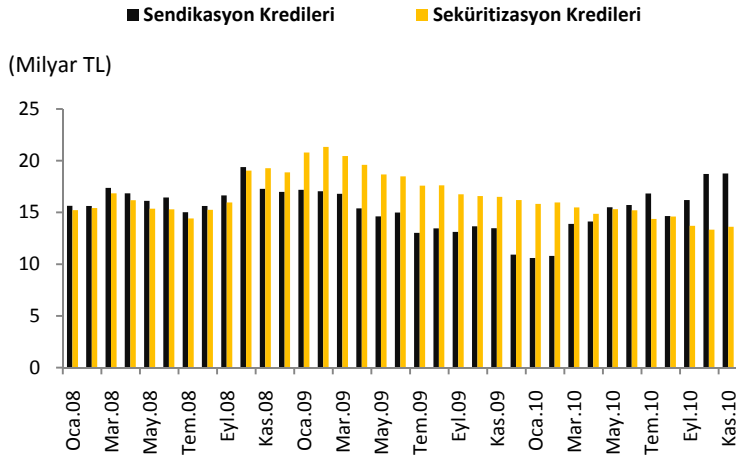
Bankalara Borçlar (Milyar TL)	Değişim (%)				
	Ara. 09 (1)	Eki.10 (2)	Kas.10 (3)	(3)-(1)	(3)-(2)
Sektör	86.094	105.268	111.736	29.8	6.1
Kamu Bankaları	12.979	16.668	17.909	38.0	7.4
Özel Bankalar	52.161	61.596	66.243	27.0	7.5
Yabancı Bankalar	20.954	27.003	27.583	31.6	2.1

Kaynak: BDDK

Sektörel bazda bir değerlendirme yapıldığında, son bir aylık dönemde kamu ve özel bankaların yurtdışından kredi kullanımının %7.5 ile sektörün üzerinde artış kaydettiği görülmektedir. 2009 yıl sonuna göre en yüksek artış %38 ile kamu bankalarında yaşanırken, kamu bankalarını %31.6'lık artış oranı ile yabancı bankalar izlemiştir.



Grafik 5



Kaynak: BDDK

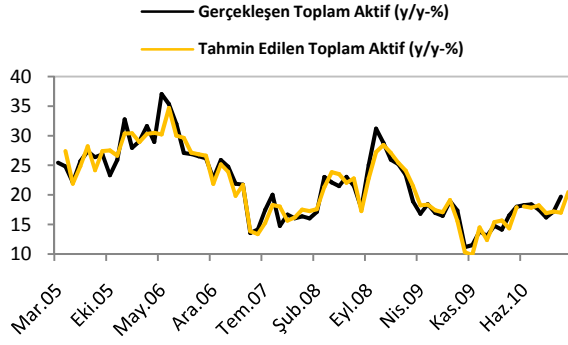
2008 yılında piyasalarda görülen likidite daralmasının etkisiyle gerileyen sendikasyon kredileri, 2009 yılı başından itibaren piyasalarda yaşanan düzelmeye birlikte yıl boyunca inişli çıkışlı bir seyir izlemiştir. 2010 yılından itibaren artış eğiliminde olan sendikasyon kredilerinin özellikle Ekim ve Kasım aylarında yoğunlaştığı görülmektedir. Son bir aylık dönemde %0.3 artışla 18.77 milyar TL'ye ulaşan sendikasyon kredileri, geçen yılın aynı dönemine göre ise %39.3 artış kaydetmiştir. 2009 yılı ilk dokuz aylık döneminde 2008 yılının aynı dönemine göre artış kaydeden seküritizasyon kredileri ise, 2009 yıl sonuna doğru gerilemeye başlamıştır. Özellikle 2010 yılı başından itibaren seküritizasyon kredileri gerilemeye devam ederken, sendikasyon kredilerinin artış kaydetmesi dikkat çekmektedir. Seküritizasyon kredileri 2010 Kasım ayında bir önceki aya göre %2.1 artış kaydetmesine karşın, yıllık bazda %17 düşüş kaydederek 13.61 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2010 yılının Ocak ayında %5.17 ile kriz döneminden sonra en yüksek seviyesine ulaşan net faiz marjı, bu tarihten itibaren düşmeye başlamış ve 2010 yılı Kasım ayında %4.01 seviyesine gerileyerek tüm zamanların en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. Net faiz marjında yaşanan bu azalış karlılık oranlarının da gerilemesine neden olurken, iç talep artışına bağlı olarak, kredi hacmindeki artışın kredilerden alınan faiz gelirlerini artırması ve brüt takipteki alacakların gerilemesi sonucunda ayrılan karşılık oranlarının azalması karlılıktaki artışın hız kaybetmekle birlikte devam etmesine katkıda bulunmuştur. Böylece 2010 yılının ilk on bir ayında net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre %8.4 oranında artışla 20.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık sektörü karlılık göstergeleri değerlendirildiğinde, 2009 sonunda %18.2 olan özkaynak karlılığının Kasım 2010'da %16.52'ye, %2.42 olan aktif karlılığının ise %2.26'ya gerilediği görülmüştür. Bunun en büyük nedeni ise, bankaların hem aktiflerinin hem de öz kaynaklarının büyümesine rağmen aynı süre içerisinde birikimli net dönem karının aynı oranda büyümeyi yakalayamaması olmuştur.



Beklentilerimiz...

- Toplam Aktif



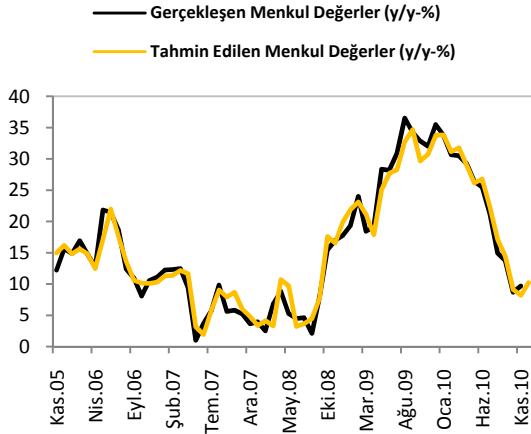
Toplam Aktif	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	581.606	732.537	834.013	962.295	1.004,98*
y/y-%	16.4	25.9	13.9	19.7	20.5*
a/a-%**	3.9	1.6	3.8	3.2	4.4*

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

*:Tahmin değerleri

Kasım ayında toplam aktif yıllık bazda %17 olan beklentilerimizin oldukça üzerinde %19.7 olarak gerçekleşmiştir. Aralık ayında ise toplam aktifin yıllık bazda %20.5 oranında artış yaşamasını bekliyoruz. Böylece toplam aktiflerin 2010 yılı sonunda 1 trilyon TL'ye ulaşacağını öngörüyoruz. Toplam aktiflerin %50'sinden fazlasını oluşturan kredilerde ve yaklaşık %30'unu oluşturan menkul değerler cüzdanında aylık bazda yaşanacak artış, toplam aktiflerdeki yükseliş beklentimizi desteklerken, yıl sonu olması sebebiyle de toplam aktiflerdeki büyümenin sert olmasını bekliyoruz. Ayrıca Aralık ayındaki iş günü sayısının Kasım ayına göre 5.5 gün fazla olması da toplam aktifteki artış beklentimizin Kasım ayından daha sert olması beklentimizi de desteklemektedir.

- Menkul Değerler Cüzdanı



Menkul Değerler	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	164.727	193.990	262.873	282.200	289.687*
y/y-%	3.6	17.8	35.5	9.7	10.2*
a/a-%**	-1.1	-0.4	2.2	3.3	2.7*

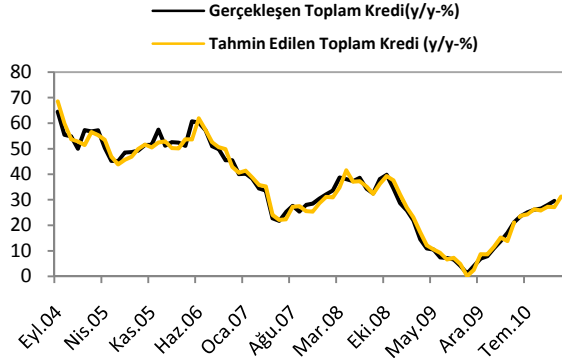
*:Tahmin değerleri

** : 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 gelmesiyle bu süreç tersine dönmüştür. Ancak TCMB'nin yılın sonlarına doğru yeniden faiz indirimlerinin sinyalini vermesiyle 2010 yılı başından itibaren azalma eğiliminde olan menkul değerler cüzdanı artış oranının Kasım ayında yeniden yükseliş gösterdiği dikkati çekmektedir. Bu nedenle Aralık ayında da yıllık bazda menkul değerler cüzdanındaki artış eğiliminin devam etmesi beklenirken, dördüncü çeyrek bilanço dönemi olması sebebiyle de menkul değerler cüzdanındaki yıllık artış hızının %10.2'ye yükseleceğini öngörüyoruz.



- Toplam Kredi



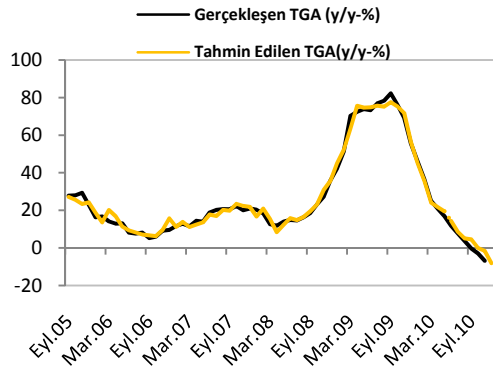
Kredi	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	285.616	367.444	392.620	498.454	515.118*
y/y-%	30.4	28.6	6.9	29.5	31.2*
a/a-%**	3.7	-0.7	2.0	3.3	3.3*

*:Tahmin değerleri

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

Kasım ayında açıklanan sanayi üretimi rakamları yıllık bazda %9.1 artış ile oldukça olumlu bir performans çizerken, ekonomideki toparlanmanın hızına bağlı olarak Kasım ayında kredilerin de olumlu bir performans sergilediği görülmektedir. Aralık ayında ise TİM'in açıkladığı ihracat rakamlarının Kasım ayına göre sert bir yükseliş göstermesi sanayi üretiminde de yıllık artış hızının yükseleceğine işaret ederken, buna bağlı olarak kredilerde de artış yaşanması beklenmektedir. Böylece Kasım ayında yıllık bazda %29.5 artan kredilerin Aralık ayında %31.2 oranında artış göstererek 515.1 milyar TL'ye ulaşmasını bekliyoruz. Kredilerdeki bu yüksek oranlı artış beklentimizde 2010 yılında bir çok banka tarafından da uygulanan alınacak konutun tamamına kredi uygulamasına son verilerek konutun en fazla %75'ine kadar kredi kullanılabileceği yönünde alınan kararın 2011 yılında uygulamaya girecek olması da etkili olurken, konuta %100 kredi uygulamasından yararlanmak isteyenlerin talepleri de kredi kullanımında sert artış yaşanmasına neden olan önemli faktörlerden biri olarak karşımıza çıkmaktadır.

- Takibe Girmiş Alacaklar (TGA)



TGA	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	10.345	14.052	21.852	20.354	20.083*
y/y-%	21	35.8	55.7	-6.9	-8.1*
a/a-%**	1.9	8.8	-0.04	-2.9	-1.3*

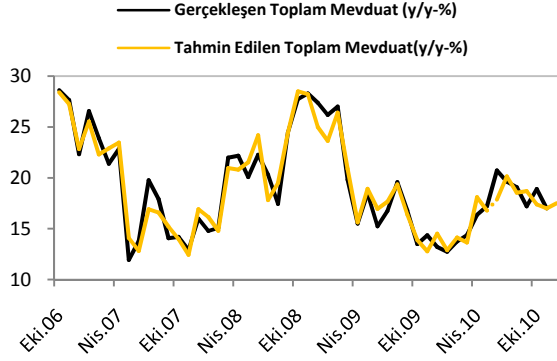
*:Tahmin değerleri

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

Kasım ayında %6.9 gerileyen TGA'nın Aralık ayında geçen yılın aynı ayına göre %8.1 gerilemesi beklenirken, öncü göstergelerden olan sanayi üretiminde yaşanan toparlanmanın istihdam piyasasına da yansımaya başladığı görülmektedir. Bu nedenle iş gücü piyasasındaki toparlanma beklentisi paralelinde TGA'da da Aralık ayında sert bir düşüş öngörüyoruz. Böylece Aralık ayında TGA'larda %8.1 oranında bir gerileme beklenirken, Kasım ayında %4.1 olarak gerçekleşen TGA/Kredi oranının Aralık ayında %3.9'a gerilemesini bekliyoruz.



- Toplam Mevduat



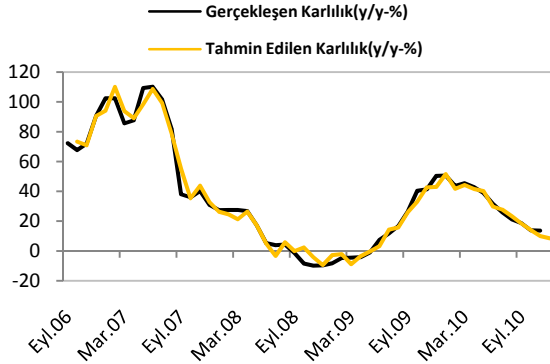
Mevduat	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	356.865	454.599	514.620	587.552	604.679*
y/y-%	16	27.4	13.2	17.0	17.5*
a/a-%**	4.3	3.5	2.5	0.9	2.9*

** : 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, Kasım ayında mevduat artış hızının bir önceki aya göre gerilediği görülmektedir. Bu gelişmeler paralelinde Aralık ayında ise mevduatın artış hızının %17.5'e yükselmesi beklenirken, artış hızındaki bu yükseliş beklentimizde yıl sonu olması da önemli rol oynamaktadır. Böylece Aralık ayında mevduat cüzdanının 587.6 milyar TL'den 604.7 milyar TL'ye yükselmesini bekliyoruz.

- Karlılık



Karlılık	2007	2008	2009	2010 Kas.	2010 Ara.
milyar TL	14.85	13.42	20.18	20.37 ^a	21.79 ^{b*}
y/y-%	30.8	-9.7	50.4	8.5	8.0*

a: Ocak-Kasım Dönemi Alınmıştır.

b: Ocak-Kasım Dönemi Alınmıştır

c: Ocak-Aralık Dönemi Alınmıştır.

*:Tahmin değerleri

Ekim ayında 12 aylık toplamda %10 oranında artışla 21.08 milyar TL olarak tahmin ettiğimiz yıllık net dönem karı söz konusu dönemde beklentilerimizin üzerinde %13.6 artışla 21.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece 2010 yılının ilk 11 ayında gerçekleşen net dönem karı 20.4 milyar TL olarak açıklanmıştır. Aralık ayında da karlılık rakamlarının yıllık artış hızının yavaşlamaya devam etmesi beklenirken, 2009 yılının Aralık ayında 20.2 milyar TL olan karlılığın 2010 yılının aynı ayında 21.8 milyar TL olacağını öngörüyoruz.



SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI								
Milyon TL	Ara.07		Ara.09		Ekim.10		Kas.10	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	9556.739	2.9	17912	5.3	19246	4.9	20156	4.8
Avçılık	13.155	4.3	11	12.9	11	10.2	11	12.7
Ker. ve Orm. Ürün.	756.862	2.4	824	4.3	826	3.8	848	3.8
Balıkçılık	238.532	5.5	418	5.8	429	5.0	444	5.6
Enerji Üre. Mad. Çık.	2621.949	0.8	4120	1.5	3454	1.1	3763	1.4
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	1220.832	1.9	1779	3.7	2327	2.6	2454	2.4
Gıda, Meş. ve Tütün San.	9787.157	5.5	15915	4.1	17992	3.4	18330	3.4
Tekstil ve Teks. Ürü. San.	10681.51	15.1	15068	10.6	15573	9.3	16294	9.2
Deri ve Deri Ür.San.	597.619	13.1	916	4.9	968	5.1	992	4.9
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	976.895	3.0	1551	3.5	1639	3.0	1607	3.1
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	2169.748	6.6	3746	6.1	3676	5.2	3867	5.9
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt.	2655.1	2.6	5219	1.4	5098	1.2	5063	1.3
Kimya Ürün. San.	3847.604	4.7	6510	4.5	6407	3.7	6715	3.9
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	2766.563	5.8	4424	4.6	4582	4.2	4739	4.7
Diğer Met. Dışı Mad. San.	4137.611	1.5	5603	3.9	5892	2.6	6153	3.2
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	9906.126	1.1	18135	2.1	18256	2.0	19400	1.9
Mak. ve Tec. San.	4922.857	2.7	5939	2.9	5791	2.6	5932	2.9
Elekt. ve Optik Al.	2666.583	9.6	3842	5.7	4071	4.3	4331	4.8
Ulaşım Araçları San.	4906.234	0.4	6374	3.0	6843	4.7	6873	4.6
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	4081.892	2.7	4911	4.5	5329	3.4	5433	3.9
Elektrik, Gaz ve Su	3162.154	0.2	13117	0.2	14551	0.2	15263	0.2
İnşaat	13953.34	2.9	28905	4.1	29795	3.7	30873	3.9
Ferdi Kredi Diğer	29275.47	1.8	56006	4.6	61133	4.2	62897	3.8
Ferdi Kredi Konut	32459.71	0.7	53978	1.7	57683	1.6	59022	1.5
Ferdi Kredi Otomobil	6154.698	4.0	4892	8.4	5293	7.2	5480	6.8
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	5499.876	2.1	8650	4.2	9167	3.4	9733	3.5
Top. Tic. ve Kom.	15429.12	4.0	28920	5.8	32201	7.6	31721	5.1
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	6834.572	4.2	14291	5.2	15996	4.5	16573	4.6
Oteller	3439.835	3.1	6932	3.3	7437	3.3	7555	3.2
Restorantlar	389.015	2.7	1036	7.6	829	4.3	891	4.3
Diğer Turizm	1369.1	2.0	1990	3.0	1912	2.0	1706	2.3
Demiryolu Taşımacılığı	21.105	3.1	210	2.0	294	0.7	286	0.3
Karayolu Yolcu Taş.	2243.412	1.4	3316	3.0	3999	2.4	4119	2.6
Karayolu Yük Taş.	1645.448	3.1	2386	6.0	2845	4.3	2940	4.7
Deniz Taşımacılığı	2239.177	1.6	4591	1.5	4761	2.1	4833	3.1
Hava Taşımacılığı	550.268	0.4	1075	0.1	1146	0.1	1142	0.1
Diğer Taş. Faal. ve Dep.	3868.231	0.8	4342	4.8	4200	2.4	4459	2.5
Haberleşme	3542.267	1.3	5809	0.9	5847	0.5	5833	0.7
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	12273	0.6	17453	0.5	20899	0.5	20699	0.5
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	304.644	1.2	1016	0.8	1459	0.5	2065	0.3



İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	299.937	1.6	2300	0.4	2302	0.4	2459	0.4
Diğer Finansal Aracılık	37.128	7.0	304	1.4	359	1.3	297	1.3
Emlak Kom.	257.365	1.2	1228	0.7	1236	0.7	1324	0.6
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	569.188	1.1	1108	1.5	1215	1.2	1256	1.3
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	682.831	3.4	1104	7.8	1030	15.6	1050	15.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	2275.313	7.7	6387	2.5	7875	1.3	8123	2.0
Kredi Kartları	27805.77	6.7	46127	9.2	48372	8.7	48081	8.2
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	8135.664	0.1	14199	0.1	13873	0.1	14213	0.1
Eğitim	576.225	1.2	1331	1.4	1267	1.2	1372	1.2
Sağ. ve Sos.Hizm.	2221.735	2.3	3683	2.1	3894	1.6	4094	1.7
Kan. ve Atı.Tanzimi	121.013	0.9	464	0.3	472	0.4	488	0.4
Örgütsel Faaliyetler	381.579	0.3	469	0.6	526	0.6	533	0.6
Kül Eğl. ve Spor F.	1236.396	9.7	2917	2.8	3562	1.1	3859	2.3
Diğer Birey.Hizm.	8319.703	1.8	9265	2.4	5938	3.1	6134	3.2
İşçi Çal. Özel Kişiler	123.632	3.1	292	4.4	318	3.0	312	4.1
Uluslararası Örgüt ve Kur.	59.078	0.7	15	3.8	13	3.8	8	7.9
Diğer	17498.76	7.1	11070	13.3	11442	13.2	12842	11.5
Toplam	293767.3	3.5	485156	4.3	513549	4.1	527964	3.9



Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar*

Bilanço Yapısı	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
TP Aktifler/Top. Aktifler	56.8	62.0	63.8	68.7	66.9	71.7	69.7	80.3	74.7
TP Pasifler/Top. Pasifler	49.6	56.7	59.9	64.1	62.2	66.5	65.1	68.4	69.1
YP Aktifler/YP Pasifler	85.7	87.8	90.1	87.1	87.6	84.4	86.9	84.5	81.9
TP Mevduat/Top. Mevduat	42.7	51.4	55.3	63.2	60.6	64.6	64.7	66.3	68.8
TP Kredi/Top. Kredi	41.1	54.6	64.8	72.6	74.5	76.0	71.3	73.4	73.9
Aktif Kalitesi	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
Top. Kredi/Top. Mevduat	35.5	42.6	52.0	62.2	71.2	80.0	80.8	76.3	84.8
TGA/Top Kredi	21.3	13.0	6.4	5.0	3.9	3.6	3.8	5.6	4.1
Özel Karşılıklar/Takip. Kredi	64.2	88.5	88.1	88.7	89.7	86.8	79.8	83.6	84.9
Duran Aktifler/Top. Aktifler	10.4	8.2	7.5	5.3	3.8	3.6	3.2	3.3	3.0
Menkul Değ./Mevduat	62.4	68.8	64.7	56.9	51.7	46.2	42.7	51.1	48.0
Likidite	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
Likit Aktifler/Top. Aktifler	31.6	35.9	34.1	35.3	34.7	31.7	23.7	29.4	28.2
Karlılık	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
Aktif Karlılığı	1.4	2.2	2.1	1.5	2.3	2.6	1.8	2.4	2.3
Özkaynak Karlılığı	11.3	15.8	14.0	10.9	19.1	19.6	15.5	18.2	16.5
Gelir Gider Yapısı	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
Net Faiz Marjı	6.0	4.5	5.8	4.6	4.2	4.5	4.2	5.0	4.2
Faiz Gel./Top. Gel.	78.6	78.9	78.6	76.0	72.7	81.6	79.4	77.6	70.6
Faiz Dışı Gel./ Top. Gel.	21.4	21.1	21.4	24.0	27.3	18.4	20.6	22.4	29.4
Faiz Gid./Top. Gid.	66.7	64.3	58.8	52.9	62.4	63.9	63.1	53.5	51.6
Faiz Dışı Gid. /Top. Gid.	25.6	29.6	37.6	42.3	33.8	31.9	30.6	34.3	40.6
Personel Gid./Faiz Dışı Gid.	29.5	31.8	32.1	27.9	34.8	35.9	36.8	37.3	38.5
Faiz Dışı Gel. / Faiz Dışı Gid.	99.5	82.0	75.5	69.7	112.0	71.6	83.9	88.2	106.7
Alı. Ücr. ve Kom. Gel. + Banka Hizm. Gel./Top. Gel.	6.0	8.1	10.4	11.8	10.8	12.0	11.6	12.6	13.1
Sermaye Yeterliliği	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 Kas.
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	24.2	30.9	28.2	23.7	21.9	18.9	18.0	20.6	19.3
Özkaynaklar/Top. Aktifler	12.1	14.2	15.0	13.4	11.9	13.0	11.8	13.3	13.7

*Bu raporda kullanılan tüm veriler BDDK'dan alınmıştır.