



**BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU**

SAYI: 2010/4

EYLÜL 2010

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ GENEL GÖRÜNÜMÜ

08 Kasım 2010

Yönetici Özeti

Türk Bankacılık Sektörünün¹ personel artış ve şubeleşme hızı 2010 yılında yüksek düzeyde seyretmektedir. Sektörün personel sayısı son dokuz aylık dönemde 5.578 kişi artarak 184.205 kişiden 189.783 kişiye, şube sayısı ise 354 adet artarak 9.581'den 9.935'e yükselmiştir. 2010 yılının üçüncü çeyreğinde personel sayısı 1.089 kişi artarken, şube sayısı 207 adet ile 2010 yılının ilk yarısındaki artıştan (147 adet) daha fazla gerçekleşmiştir. 2010 yılının dokuz aylık döneminde şube ve personel artışlarında kamu bankaları grubu ilk sırada yer almıştır.

Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2009 yılsonuna göre %11,2 oranında artarak Eylül 2010 itibarıyla 927,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,2 oranında büyüyen bankacılık sektörü toplam aktifleri ikinci çeyrekte %5,6 oranında, üçüncü çeyrekte ise %2,1 oranında büyümüştür. 2010 yılının dokuz aylık döneminde sektörün Türk Parası (TP) aktifleri %13,1, Yabancı Para (YP) aktifleri ise %5,9 oranında artmıştır.

Sektör 2010 yılının dokuz aylık dönemindeki plasman artışını, temelde mevduat, özkaynak ve yurtdışı borçlar kalemlerinde gerçekleştirdiği artışlar ile fonlamıştır.

Bankacılık sektörünün toplam aktifleri içindeki payını 2009 yılsonuna göre 4,2 puan arttırarak %51,3 paya ulaşan krediler, 2010 yılında hızlı bir büyüme trendi sergilemiştir. Krediler, 2009 yılsonuna göre 82,8 milyar TL (%21,1) artarak, Eylül 2010 itibarıyla 475,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün kredi hacminde 2009 yılının tamamında 25,2 milyar TL'lik artış gözlenirken, 2010 yılının dokuz ayında kredi hacminde gözlenen büyüme önceki yılın tamamında yaşanan artışın üç katından fazladır. Kredilerde gerçekleşen artışın 29 milyar TL'si kurumsal/ticari kredilerden, 28,4 milyar TL'si konut ve ihtiyaç kredileri başta olmak üzere bireysel kredilerden, 25,4 milyar TL'si ise KOBİ'lere kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Ekonomik krizden en fazla etkilenen KOBİ kredileri, 2009 yılının tamamında azalış gösteren tek kredi türü konumunda iken, 2010 yılında %30,5 ile en hızlı artan kredi türü olmuştur.

Kriz dönemini takip eden dönemde ekonomide yaşanan canlanma kendisini sektörün kredi hacminde yüksek oranlı artışlar şeklinde gösterirken; takipteki alacaklar tutarlarındaki ve takibe dönüşüm oranlarındaki artışların da 2010 yılı başından itibaren yerini düşüş

¹ Bu çalışmada yer alan veriler, 4 Kasım 2010 tarihi itibarıyla bankaların Kurumumuz veri tabanına göndermiş oldukları kesinleşmemiş geçici bilgilerden derlenmiştir.

eğilimine bıraktığı gözlenmektedir. 2009 yılsonuna göre %3,3 azalan takipteki alacaklar (brüt), Eylül 2010 itibarıyla 21,1 milyar TL seviyesine gerilemiştir. Kredilerin takibe dönüşüm oranı, Aralık 2009'da %5,3 seviyesinde iken Eylül 2010 itibarıyla %4,3 seviyesine gerilemiştir. Takibe dönüşüm oranında 2009 yılsonuna göre yaşanan 1 puanlık iyileşmede kredilerdeki artış, takipteki alacaklarda kaydedilen tahsilâtlar ile aktiften silme ya da satış yoluyla portföyden çıkarılan sorunlu alacaklar neticesinde aktif kalitesinde gözlenen iyileşme etkili olmuştur. 2010 yılında tüm kredi türlerinin takibe dönüşüm oranında düşüş eğilimi gözlenmekle birlikte KOBİ kredileri takibe dönüşüm oranı en hızlı düşüş gösteren kredi türüdür.

Sektörün menkul değerler portföyü 2009 yılsonuna göre %4,5 artarak Eylül 2010'da 274,7 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Öte yandan, yılın ilk yarısında %5,9 artış gösteren menkul değerler, üçüncü çeyrekte %1,3 oranında (3,6 milyar TL) azalmıştır. Ülkemize yansıma biçimlerinden biri olarak, kredilerde duraklama yaşanmasına, buna karşılık büyük kısmı kamu borçlanma senetlerinden oluşan menkul değer yatırımlarının toplam aktifler içindeki payının artmasına neden olan küresel krizin etkisinin azalmaya devam ettiği sektörün temel göstergelerinden de izlenebilmektedir. Bu çerçevede, kriz öncesi dönemde %26,5'e inmiş olan ve Ocak 2010'da %32,7'ye kadar yükselen menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı Eylül 2010 itibarıyla %29,6'ya gerilemiş durumdadır. Kamu bankaları ve özel bankalar, sektörün toplam menkul değerlerinin Eylül 2010 itibarıyla %89,6'sına sahiptirler.

Eylül 2010 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü pasifinin %61,8'ini oluşturan mevduat sektörünün en önemli fon kaynağı konumundadır. Toplam mevduat tutarı, 2009 yılsonuna göre %11,3 oranında (58,4 milyar TL) artarak, Eylül 2010 dönemi itibarıyla 573 milyar TL'ye yükselmiştir. 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,8, ikinci çeyrekte %5,7 oranında gerçekleşen toplam mevduattaki artışın, üçüncü çeyrekte %1,5 gibi düşük bir oranda kalmasında, TP mevduattaki artış eğiliminin yılın ikinci yarısından itibaren ivme kaybetmesi belirleyici olmuştur. Aralık 2009 – Eylül 2010 döneminde banka gruplarının² tamamının mevduatı artmıştır. Kamu bankaları ile özel bankalar, sektördeki toplam mevduat artışının %87'sini sağlamak suretiyle, mevduat artışında belirleyici banka grupları olmuşlardır. Eylül 2010 itibarıyla toplam mevduatın %91,5'inin vadesiz ve 3 aya kadar vadede toplanması, sektördeki aktif/pasif vade uyumsuzluğunun temel sebebidir.

Sektörün yurtdışından temin ettiği sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinin toplam tutarı, 2010 yılının dokuz aylık döneminde 1,8 milyar USD artış göstererek Eylül 2010

² TMSF Bankası hariç.

itibarıyla 19,9 milyar USD'ye yükselmiştir. 2010 yılının dokuz aylık döneminde 5,9 milyar USD sendikasyon kredisi geri ödemesi yapılırken, 9,1 milyar USD³ yeni sendikasyon kredisi temin edilmiştir. En son Nisan 2009 ayında yurtdışından seküritizasyon kredisi sağlayan bankacılık sektörünün, Ağustos 2010 ayında 300 milyon USD tutarında yeni seküritizasyon kredisi temin ettiği görülmüştür.

2010 yılının ilk yarısında %7,6 oranında artarak 119,3 milyar TL'ye ulaşan bankacılık sektörü özkaynakları, üçüncü çeyrekte %6,4 oranında artarak 126,9 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Böylece yılın dokuz aylık döneminde artış oranı, aynı dönemde sektörün toplam aktiflerindeki %11,2'lik büyümeyi aşarak %14,4 olarak gerçekleşmiştir. Üçüncü çeyrekte gözlenen ve ilk iki çeyrekteki toplam artışa yaklaşan özkaynak büyümesinde, dönem net kârındaki artışın yanı sıra, yılın ilk yarısında 791 milyon TL azalmış olan menkul değerler değerlendirme farklarının üçüncü çeyrekte 2,8 milyar TL artması etkili olmuştur. Sektörün sermaye yeterliliği rasyosu Eylül 2010 döneminde de %19,3'lük yüksek düzeyini korumuştur.

Bankacılık sektörü dönem net kârı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla azalan net faiz marjına karşın, getirili aktifler hacim artışının katkısıyla ve temelde varlık kalitesindeki iyileşmeye bağlı olarak 1.165 milyon TL (%7,4) artmış ve Eylül 2010'da 16.876 milyon TL düzeyinde oluşmuştur. Sektör toplamında kâr artışı olmakla birlikte, sektörde faaliyet gösteren 49 bankanın 31'inin kârında son bir yıllık dönemde azalış görülmüştür.

Sermaye piyasası işlem kârlarının türev işlem zararları nedeniyle negatife dönmesine, marjlardaki daralma nedeniyle net faiz gelirlerindeki azalışa karşın, varlık kalitesindeki iyileşmenin katkısıyla takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalış ile temelde önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptallerine bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi bir yıllık dönemde sektörün kâr artışındaki temel etkenler olarak değerlendirilmektedir. İzleyen dönemlerde, 2010 yılındaki kâr artışında başlıca rol oynayan ve yüksek seyreden önceki yıllarda ayrılan karşılık iptallerinin azalacağı ve takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalışın normale döneceği düşünüldüğünde, marjlardaki gerilemenin de normalleşmesiyle bankacılık sektöründe daha durağan bir kârlılık seyri izleneceği değerlendirilmektedir.

Küresel krizin etkisi ile yaşanan yavaşlama evresinin ardından ekonomideki toparlanmaya paralel olarak hızlı bir büyüme sergileyen krediler, bankacılık sektörünün toplam büyüklüğü açısından en önemli aktif kalemidir. Kredilerin bankacılık sektörü ve

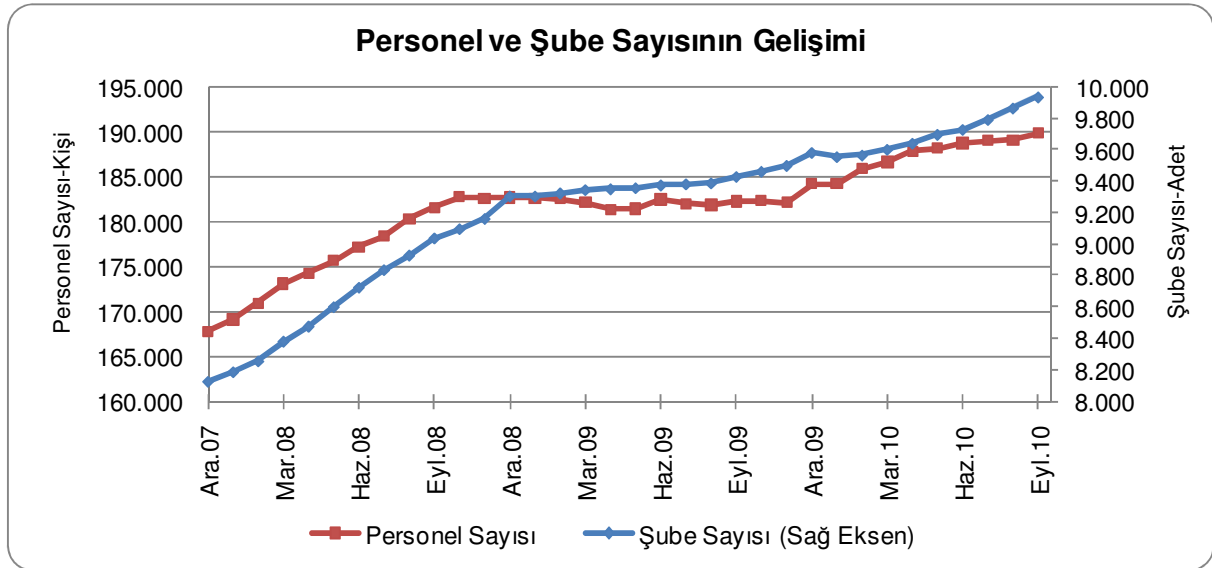
³ Eylül 2010 döneminden sonra Rapor tarihine kadar olan dönemde yaklaşık 3,8 milyar USD tutarında sendikasyon kredisi daha temin edilmiştir.

dolayısıyla ekonomik faaliyetlerdeki rolü dikkate alındığında, bankaların kredi kullandırmalarında emniyet, seyyaliyet ilkelerine uyum ile risk-getiri dengesini gözetme noktasında azami özen göstermesi gerekmektedir. Bu çerçevede, bankaların iç sistemlerinin etkinliğinin sağlanması ile kredilendirme süreçlerinin her aşamasının rasyonel bir biçimde yapılması büyük önem taşımaktadır.

a) Personel ve Şube Sayısı

Türk Bankacılık Sektörünün personel artış ve şubeleşme hızı 2010 yılında yüksek düzeyde seyretmektedir. Çeyrek dönemler itibarıyla değerlendirildiğinde, ilk çeyrekte şube sayısında önemli bir artış görülmezken, ikinci ve üçüncü çeyrekte şubeleşme hızı artmıştır. Personel sayısındaki artış ise ilk çeyrekte küresel krizin başlangıcından itibaren en yüksek artışını göstermiş, ikinci çeyrekte de ilk çeyrekteki artışa yakın bir performans sergilerken üçüncü çeyrekte bir miktar yavaşlamıştır.

Sektörün personel sayısı son dokuz aylık dönemde 5.578 kişi artarak 184.205 kişiden 189.783 kişiye, şube sayısı ise 354 adet artarak 9.581'den 9.935'e yükselmiştir. 2010 yılının üçüncü çeyreğinde personel sayısı 1.089 kişi artarken, şube sayısı 207 adet ile 2010 yılının ilk yarısındaki artıştan (147 adet) daha fazla gerçekleşmiştir.



Personel sayısında son bir yıllık dönemdeki artışa bakıldığında en fazla istihdam artışının 3.700 kişi ile kamu bankalarında gerçekleştiği görülmektedir. Son dokuz aylık dönemde de en fazla personel artışı 2.272 kişi ile yine kamu bankalarında gerçekleşmiştir. Üçüncü çeyrekte ise, özel bankaların personel sayısınının 307 kişi azaldığı, kamu bankalarının 908, yabancı bankaların 375, katılım bankalarının 85 ve kalkınma ve yatırım bankalarının 27 kişiye yeni istihdam sağladığı görülmektedir.

Sektörün Personel Sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı (Kişi)

Banka Grupları	Eylül 2009	Aralık 2009	Haziran 2010	Eylül 2010	Değişim (Kişi)		
					Eylül 09 Eylül 10	Haziran 10 Eylül 10	Aralık 09 Eylül 10
Kamu Bankaları	43.428	44.856	46.220	47.128	3.700	908	2.272
Özel Bankalar	82.281	82.270	83.936	83.629	1.348	-307	1.359
Yabancı Bankalar	39.509	39.676	40.587	40.962	1.453	375	1.286
Katılım Bankaları	11.468	11.802	12.329	12.414	946	85	612
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	5.275	5.340	5.368	5.395	120	27	55
TMSF Bankası	265	261	254	255	-10	1	-6
BANKACILIK SEKTÖRÜ	182.226	184.205	188.694	189.783	7.557	1.089	5.578

Şube sayısındaki değişim banka grupları bazında incelendiğinde ise, son dokuz aylık dönemde en çok şubeyi kamu bankalarının açtığı, 2010 yılının üçüncü çeyreğinde ise en çok şube artışının özel bankalarda gerçekleştiği, anılan dönemde kalkınma ve yatırım bankaları hariç tüm banka gruplarının şube sayısında artış meydana geldiği görülmektedir. Ayrıca, 2010 yılının üçüncü çeyreğinde kamu bankalarınınca 2 adet yeni yurt dışı⁴ şube açılmıştır.

Sektörün Şube Sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı (Adet)

Banka Grupları	Eylül 2009	Aralık 2009	Haziran 2010	Eylül 2010	Değişim (Adet)		
					Eylül 09 Eylül 10	Haziran 10 Eylül 10	Aralık 09 Eylül 10
Kamu Bankaları	2.466	2.516	2.626	2.682	216	56	166
Özel Bankalar	4.329	4.390	4.442	4.526	197	84	136
Yabancı Bankalar	2.036	2.061	2.038	2.087	51	49	26
Katılım Bankaları	550	569	578	597	47	19	28
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	46	44	43	42	-4	-1	-2
TMSF Bankası	1	1	1	1	0	0	0
BANKACILIK SEKTÖRÜ	9.428	9.581	9.728	9.935	507	207	354

2010 yılının ilk yarısında kredi kuruluşları⁵ (mevduat ve katılım bankaları) tarafından açılan 213 adet şubenin, 137 adeti büyük ölçekli, 55 adeti orta ölçekli ve 21 adeti küçük ölçekli bankalar tarafından açılmıştır.

b) Aktif/Pasif Gelişimi

Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2009 yılsonuna göre %11,2 oranında artarak Eylül 2010 itibarıyla 927,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,2 oranında büyüyen bankacılık sektörü toplam aktifleri ikinci çeyrekte %5,6 oranında üçüncü çeyrekte ise %2,1 oranında büyümüştür. 2010 yılının dokuz aylık döneminde sektörün TP aktifleri %13,1, YP aktifleri ise %5,9 oranında artmıştır.

⁴ KKTC'de 2 adet yeni şube açılmıştır.

⁵ Aktif büyüklüğü bakımından sektör toplamı içindeki payı %5'in üzerinde olan bankalar büyük, %1-%5 arasında olanlar orta ve %1'in altında olanlar küçük ölçekli banka olarak sınıflandırılmıştır.

Seçilmiş Bilanço Kalemleri

(Milyon TL)	BANKACILIK SEKTÖRÜ							
	Eylül 09	Aralık 09	Haziran 10	Eylül 10	DEĞİŞİM			
					Eylül 09 - Eylül 10		Aralık 09 - Eylül 10	
					Tutar	(%)	Tutar	(%)
AKTİF TOPLAMI	798.046	834.014	908.616	927.351	129.305	16,2	93.337	11,2
LİKİT AKTİFLER (*)	114.796	111.329	106.874	102.423	-12.373	-10,8	-8.906	-8,0
KREDİLER	375.731	392.621	454.846	475.403	99.673	26,5	82.783	21,1
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)	21.202	21.853	20.994	21.124	-78	-0,4	-729	-3,3
BİREYSEL KREDİLER	123.348	129.915	148.024	158.366	35.018	28,4	28.451	21,9
MENKUL DEĞERLER	241.512	262.874	278.335	274.706	33.193	13,7	11.832	4,5
MEVDUAT	488.945	514.620	564.508	573.019	84.074	17,2	58.399	11,3
SENDİKASYON VE SEKÜRİTİZASYON KREDİLERİ (**)	20.564	18.239	19.741	20.022	-542	-2,6	1.784	9,8
YURTDIŞI BORÇLAR (***)	58.632	61.507	69.957	72.509	13.877	23,7	11.002	17,9
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	55.257	60.711	55.962	51.795	-3.462	-6,3	-8.916	-14,7
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	53	101	164	1.923	1.870	3.519,4	1.821	1.796,4
ÖZKAYNAKLAR	105.417	110.887	119.289	126.899	21.482	20,4	16.012	14,4
DÖNEM KAR/ZARARI (****)	15.711	20.182	12.169	16.876	1.165	7,4	1.165	7,4
TÜREV ÜRÜNLER (*****)	131.800	127.925	190.570	196.613	64.812	49,2	68.688	53,7

(*) Nakit Değerler, Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar ve Zorunlu Karşılıklar toplamından oluşmaktadır.

(**) Milyon USD.

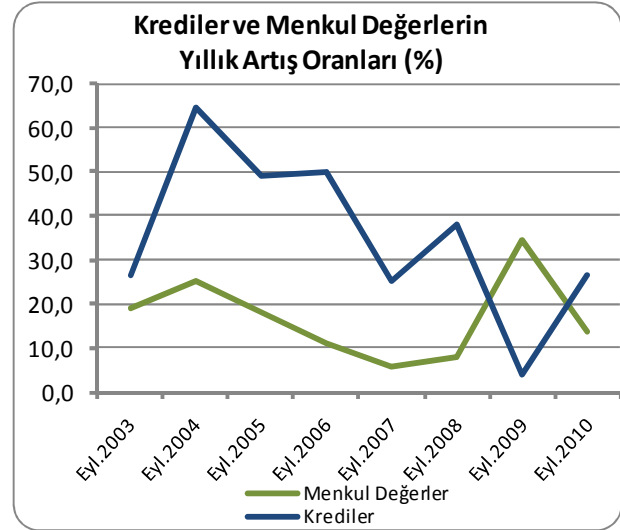
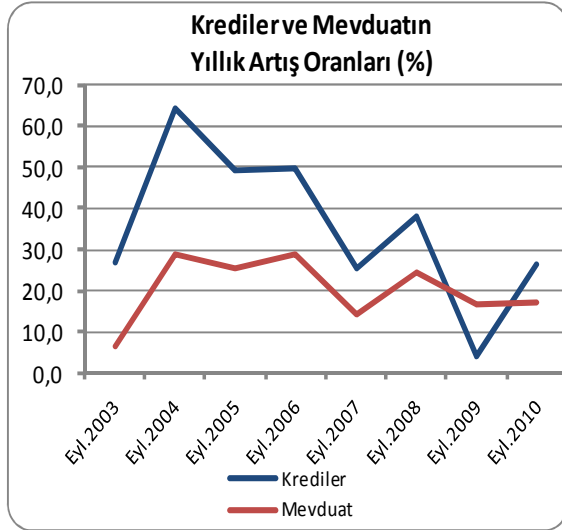
(***) Yurtdışı bankalar ve yurtdışı merkez şubelerden sağlanan mevduat, kredi, sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri ile sermaye benzeri kredileri içermekte olup, ihraç edilen menkul değerleri içermemektedir. Değerler milyon USD'dir.

(****) Karşılaştırma için önceki yılın aynı dönemi kullanılmıştır.

(*****) Türev işlemler tek bacaklı olarak verilmiştir.

Sektör 2010 yılının dokuz aylık dönemindeki plasman artışını, temelde mevduat, özkaynak ve yurtdışı borçlar kalemlerinde gerçekleştirdiği artışlar ile fonlamıştır. Eylül 2010 döneminde sektörün likit aktifleri, 2009 yılsonuna göre zorunlu karşılıklardaki artışa rağmen ağırlıklı olarak YP bankalardan alacaklar ve TP para piyasalarından alacaklardaki azalışlara bağlı olarak %8 oranında (8,9 milyar TL) azalmıştır. Aynı dönemde sektörün kredileri %21,1 oranında artarken, menkul değerler portföyündeki artış %4,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, kredilerin toplam aktif içindeki payı Aralık 2009'daki %47,1 düzeyinden %51,3 düzeyine yükselmiş, menkul değerler portföyünün toplam aktif içindeki payı ise %31,5 seviyesinden %29,6 seviyesine gerilemiştir.

İzleyen grafiklerden de görüleceği üzere, yıllık artış oranları itibarıyla kredilerin artış hızı 2010 yılında mevduat ve menkul değerlerin artış hızının oldukça üzerinde oluşmuştur.



Kredilerde yılın dokuz aylık döneminde gerçekleşen artışın %34,4'ü tüketici kredileri ve kredi kartı alacaklarından oluşan bireysel kredilerdeki artıştan kaynaklanmaktadır. Bu dönemde tüketici kredileri başta konut ve ihtiyaç kredileri kaynaklı olmak üzere 23,5 milyar TL artarken, kredi kartı alacaklarındaki artış 4,9 milyar TL olmuştur. Takipteki alacaklarda 2009 yılının dokuz aylık döneminde %50,9 oranında (7.149 milyon TL) artış görülürken, 2010 yılının aynı döneminde %3,3 oranında (729 milyon TL) azalış gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişmede, 2010 yılı içerisinde sorunlu kredilerin varlık yönetim şirketlerine satılması⁶ ve bu nitelikteki kredilerin, banka aktiflerinden silinmesinin yanı sıra tahsilat performansındaki gelişmeler ile takibe intikallerdeki azalma etkili olmuştur.

Eylül 2010 itibarıyla toplam pasifin %61,8'ini mevduat, %11,3'ünü yurtdışı borçlar ve %5,6'sını repo yoluyla sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Sektörde en önemli fon kaynağı olma niteliğini koruyan mevduat, 2009 yılsonuna göre %11,3 oranında artmıştır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlarda ise 2009 yılsonuna göre %14,7 oranında (8,9 milyar TL) azalış, yurtdışı borçlarda ise %17,9 (11 milyar USD) artış gerçekleşmiştir. Eylül 2010 itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetler 1,9 milyar TL bakiye arz etmektedir. Bu kıymetlerin önemli kısmı 2010 yılında ihraç edilmiş olup, hesap bakiyesinin çoğunluğunu özel bir banka tarafından uluslararası piyasalarda ihraç edilen 1 milyar USD tutarındaki tahvil oluşturmaktadır. Kalan kısım ise kalkınma ve yatırım bankalarının tahvil ihraçlarıdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmelerine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş

⁶ 2010 yılı içerisinde varlık yönetim şirketlerine satışı yapılan sorunlu kredilerin yaklaşık %47,4'ünü bireysel kredilere ilişkin sorunlu alacaklar teşkil etmektedir.

olup, bu çerçevede önümüzdeki dönemlerde ihraç edilen menkul kıymetlerde mevduat bankaları kaynaklı artışlar görülmesi ve bu fon kaynağının yükümlülüklerin ortalama vadesinin uzamasını sağlaması sözkonusu olabilecektir. 2010 yılının dokuz aylık döneminde %14,4 oranında artan toplam özkaynaklar, Aralık 2009 itibarıyla toplam pasifin %13,3'ünü oluştururken, Eylül 2010 itibarıyla aynı oran %13,7'ye yükselmiştir.

Banka Grupları Bazında Toplam Aktiflerin Gelişimi

(Milyon TL)					Sektör İçindeki Payı (%)		Aralık 2009 - Eylül 2010 Değişim	
	Eylül 2009	Aralık 2009	Haziran 2010	Eylül 2010	Eylül 2009	Eylül 2010	Tutar	(%)
Kamu Bankaları	239.398	250.658	272.419	279.480	30,0	30,1	28.822	11,5
Özel Bankalar	394.169	413.967	451.236	457.441	49,4	49,3	43.474	10,5
Yabancı Bankalar	106.085	107.910	118.334	121.778	13,3	13,1	13.868	12,9
Katılım Bankaları	31.825	33.628	37.012	39.511	4,0	4,3	5.883	17,5
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	25.760	27.029	28.840	28.370	3,2	3,1	1.341	5,0
TMSF Bankası	809	821	775	772	0,1	0,1	-49	-6,0
SEKTÖR TOPLAMI	798.046	834.013	908.616	927.351	100,0	100,0	93.338	11,2

Banka grupları itibarıyla aktiflerin gelişimi incelendiğinde, 2009 yılsonuna göre en yüksek oranlı artışın %17,5 ile katılım bankaları grubunda olduğu görülmektedir. Sektör payları itibarıyla ise, Eylül 2009 dönemine göre katılım bankalarının payı 0,3 puan, kamu bankalarının payı ise 0,1 puan artmış, diğer grupların paylarında ise azalma gözlenmiştir.

Bankacılık sektörüne ilişkin seçilmiş rasyoların dönemler itibarıyla gelişimi izleyen tabloda yer almaktadır.

Seçilmiş Rasyolar (%)

	Eylül 2009	Aralık 2009	Haziran 2010	Eylül 2010
Kredilerin Takibe Dönüşüm Oranı (*)	5,3	5,3	4,4	4,3
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,0	20,6	19,2	19,3
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı (*)	81,3	80,6	84,4	86,7
Aktif Karlılığı- ROA (Dönem Net Karı/Ortalama Aktifler)**)	2,8	2,6	2,8	2,6
Özkaynak Karlılığı- ROE (Dönem Net Karı/Ortalama Özkaynaklar)**)	24,7	22,9	23,4	21,1
Serbest Sermaye/Toplam Aktifler	9,3	9,6	9,6	10,1
Toplam Aktifler / GSYİH	85,5	87,4	88,6	

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve Brüt Takipteki Alacaklar kalemleri kredi bakiyesine dahildir.

(**) Eylül 2009, Haziran 2010 ve Eylül 2010 dönemlerine ilişkin oranlar yıllıklandırılmıştır.

2009 yılsonunda %5,3 olarak gerçekleşen kredilerin takibe dönüşüm oranı 2010 yılı içerisinde 1 puan azalarak Eylül 2010 itibarıyla %4,3 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün yüksek kârlılık performansına bağlı olarak yasal özkaynakta gözlenen artış dolayısıyla 2009 yıl sonunda %20,6 olarak gerçekleşen sermaye yeterliliği rasyosu, temelde kredi hacminde süregelen artış sonucu Eylül 2010 itibarıyla %19,3'e gerilemiştir.

2009 yılsonuna göre kredilerdeki artışın mevduattaki artıştan daha fazla olmasından dolayı Eylül 2010 döneminde mevduatın krediye dönüşüm oranında artış gözlenmektedir. Diğer taraftan, söz konusu oran TP ve YP ayırımında incelendiğinde, TP cinsinden oran

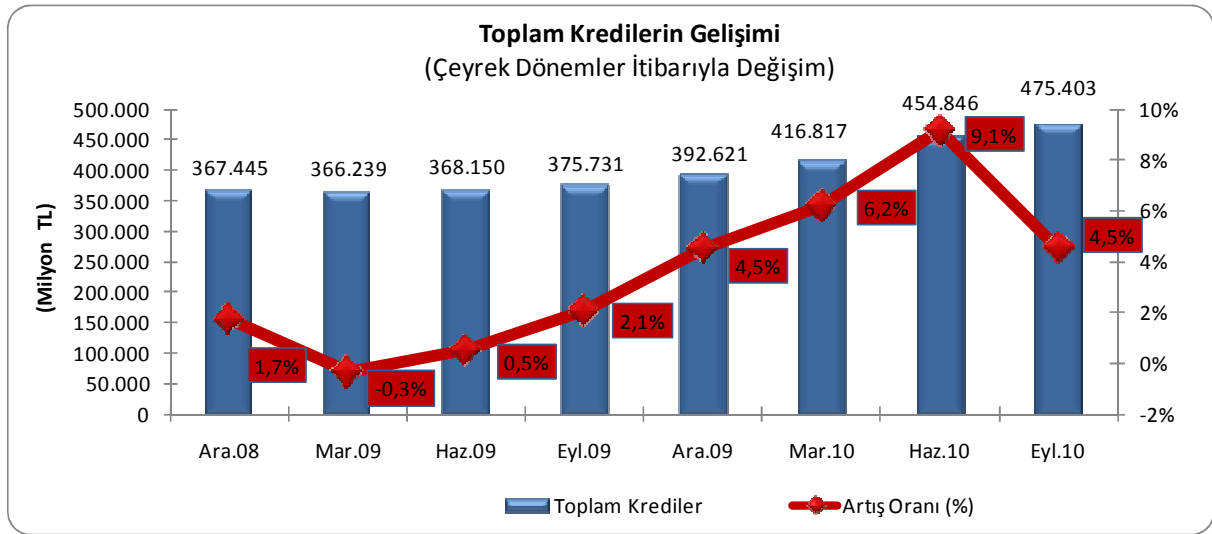
yılsonuna göre 4,4 puan artarak %95,1'e yükselmiştir. YP cinsinden oran ise YP mevduattaki artışın YP kredilerde görülen artıştan daha az olmasına bağlı olarak 7,7 puan artarak %68,3 seviyesine yükselmiştir. Buna paralel şekilde şirketler kesimine kullandırılan YP kredilerin yine şirketler kesimine ait YP mevduatla finanse edilme oranı 2009 yılsonunda %157 iken inceleme döneminde %172 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Aktif kârlılığı önceki yılın aynı dönemine kıyasla Eylül 2010 döneminde 0,2 puan, özkaynak kârlılığı ise 3,6 puan azalmıştır.

Bankacılık sektörünün serbest sermayesinin toplam aktiflere oranında 2009 yılsonuna göre 0,5 puan artış gerçekleşirken, 2010 yılının ilk yarısında GSYH büyüme hızı %11 düzeyinde olmuş ve sektör aktiflerinin GSYH'ye oranı %88,6 düzeyinde oluşmuştur.

b.1) Krediler

Bankacılık sektörünün toplam aktifleri içindeki payını 2009 yılsonuna göre 4,2 puan arttırarak %51,3 paya ulaşan krediler, 2010 yılında hızlı bir büyüme trendi sergilemiştir.



2009 yılsonuna göre 82,8 milyar TL (%21,1) artan krediler Eylül 2010 itibarıyla 475,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün kredi hacminde 2009 yılının ilk yarısında gözlenen duraklamanın ardından krediler, küresel krizin etkilerinin hafiflemesine bağlı olarak ve piyasa faizlerindeki olumlu gelişmelerin etkisiyle 2009 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren artmaya başlamış ve en güçlü büyümesini %9,1 ile 2010 yılının ikinci çeyreğinde sergiledikten sonra yılın üçüncü çeyreğinde de %4,5'lik bir artış göstermiştir. Sektörün kredi hacminde 2009 yılının tamamında 25,2 milyar TL'lik artış gözlenirken, 2010 yılının dokuz ayında kredi

hacminde gözlenen büyüme önceki yılın tamamında yaşanan artışın üç katından fazladır.

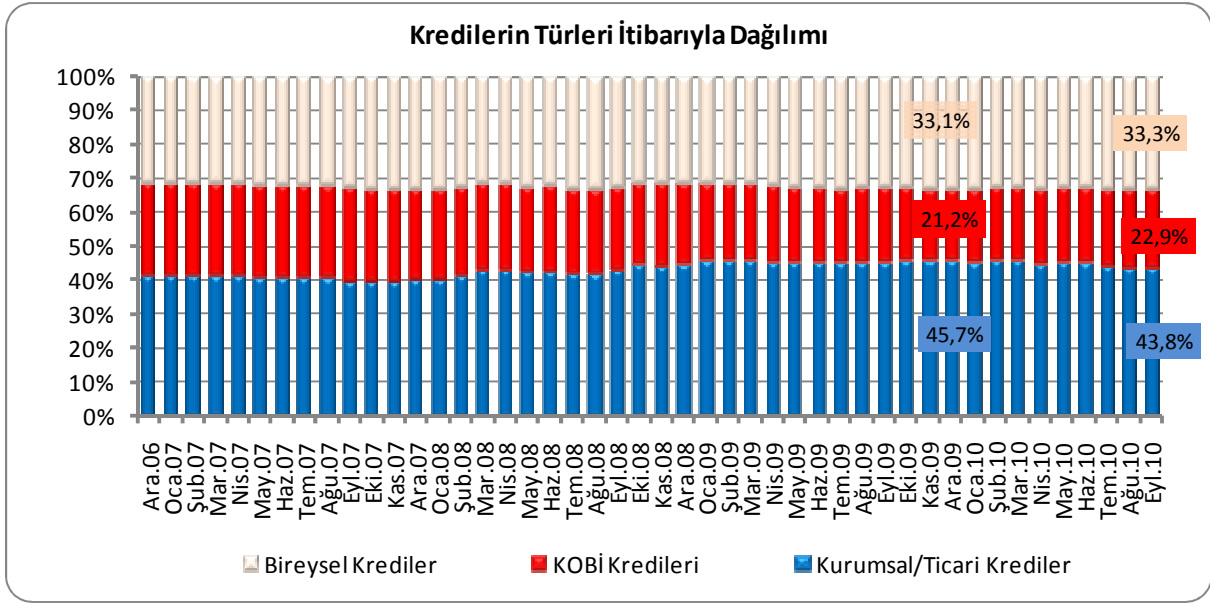
Banka Grupları Bazında Kredilerin Gelişimi

	DEĞİŞİM Aralık 2009- Eylül 2010											
	Aralık 2009			Eylül 2010			Tutar			(%)		
	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP	YP	TOPLAM
Kamu Bankaları	79.987	14.271	101.213	100.888	17.655	126.372	20.900	3.384	25.159	26,1	23,7	24,9
Özel Bankalar	125.313	44.489	191.482	155.431	54.086	233.498	30.118	9.596	42.016	24,0	21,6	21,9
Yabancı Bankalar	52.189	6.993	62.590	61.524	8.294	73.496	9.335	1.301	10.906	17,9	18,6	17,4
Katılım Bankaları	21.638	1.346	23.641	25.750	1.188	27.465	4.112	-159	3.824	19,0	-11,8	16,2
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	9.080	3.103	13.695	9.297	3.655	14.572	217	552	878	2,4	17,8	6,4
TMSF Bankası	1	0	1	1	0	1	0	0	0	5,1	-	5,1
BANKACILIK SEKTÖRÜ	288.208	70.203	392.621	352.890	84.878	475.403	64.682	14.675	82.783	22,4	20,9	21,1

Eylül 2010 itibarıyla toplam kredilerde en yüksek pay %49,1 ile özel bankalara ait olup, kamu bankalarının payı ise %26,6 seviyesindedir. Kamu bankalarının kredileri 2010 yılının dokuz aylık döneminde %24,9 ile sektörün üzerinde büyümüş olup, sektörün 82,8 milyar TL'lik toplam kredi artışının 25,2 milyar TL'lik (%30,4) kısmı kamu bankaları grubundan kaynaklanmaktadır. Özel bankalar grubu ise aynı dönemde 42 milyar TL'lik artış ile sektörün toplam kredi büyümesinin %50,8'ini oluşturmaktadır.

2010 yılının dokuz aylık döneminde toplam kredilerde %21,1 artış, TP kredilerde %22,4 (64,7 milyar TL) ve YP kredilerde USD bazında %20,9 (14,7 milyar USD) artış gerçekleşmiştir. Türk Lirası bazında bakıldığında, kredi hacminde gözlenen artışın %78,1'i TL cinsinden kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır.

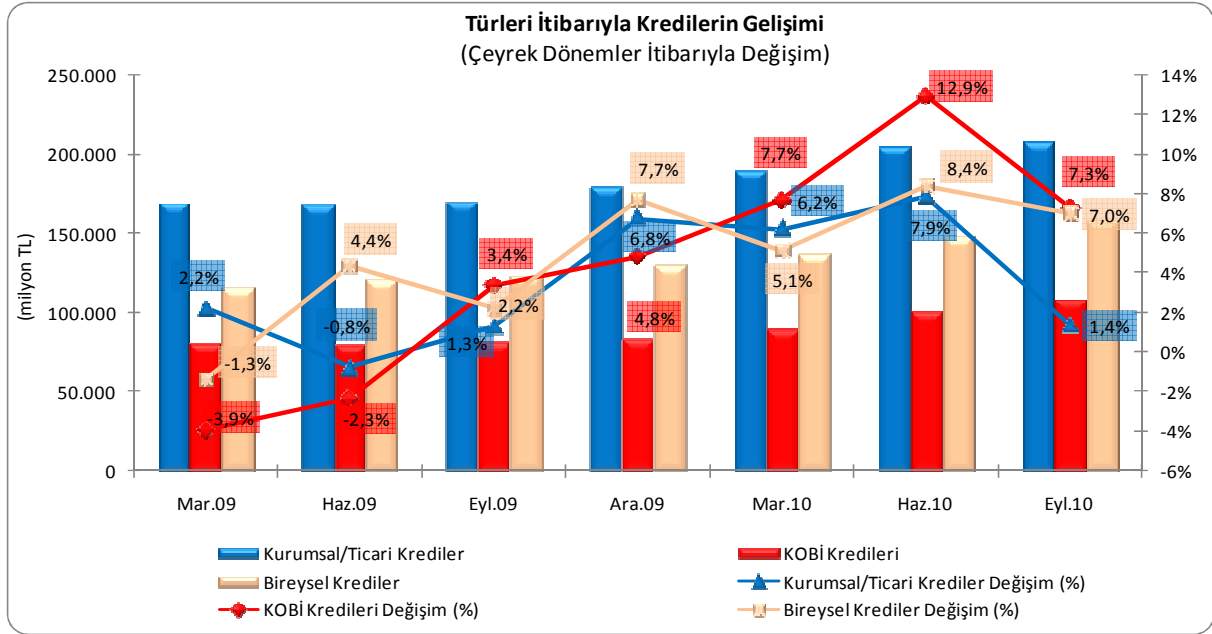
Eylül 2010 itibarıyla bankacılık sektörü toplam kredilerinin %43,8'i kurumsal/ticari kredilerden, %33,3'ü bireysel kredilerden, %22,9'u ise KOBİ kredilerinden oluşmaktadır. 2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında KOBİ kredilerinin ve bireysel kredilerin toplam krediler içindeki payında artış görülürken, kurumsal/ticari kredilerin payında azalış gözlenmektedir.



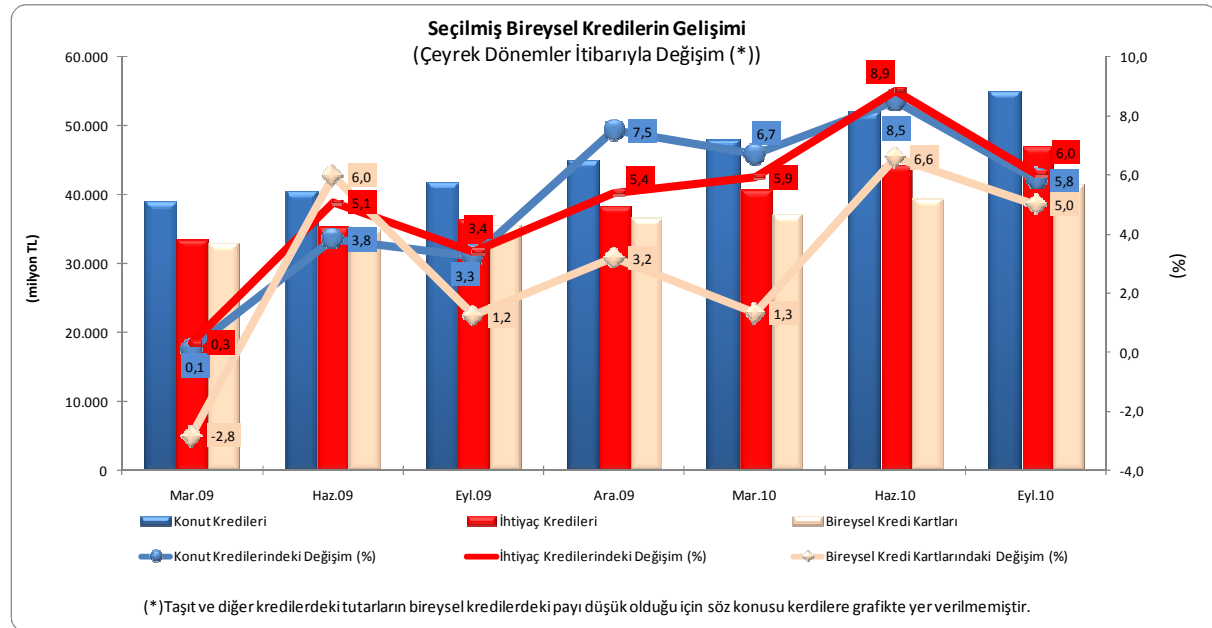
Türleri İtibarıyla Krediler

(Milyon TL)	Aralık '08	Aralık '09	Mart '10	Haziran '10	Eylül '10	DEĞİŞİM Ara'09- Eyl'10	
						Tutar	%
TOPLAM	367.445	392.621	416.817	454.846	475.403	82.783	21,1
Kurumsal/Ticari Krediler	165.799	179.434	190.587	205.585	208.399	28.965	16,1
KOBİ Kredileri	84.513	83.271	89.652	101.237	108.639	25.367	30,5
Bireysel Krediler	117.132	129.915	136.577	148.024	158.366	28.451	21,9
Kredi Kartları	33.990	36.576	37.061	39.503	41.484	4.908	13,4
Tüketici Kredileri	83.142	93.339	99.516	108.520	116.882	23.543	25,2
Konut	38.900	44.888	47.892	51.965	55.001	10.113	22,5
Taşıt	5.498	4.423	4.225	4.406	4.745	323	7,3
İhtiyaç	33.416	38.390	40.667	44.270	46.944	8.554	22,3
Diğer	5.329	5.639	6.732	7.880	10.193	4.554	80,8

2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında kredi hacminde yaşanan toplam 82,8 milyar TL'lik artışın 29 milyar TL'si kurumsal/ticari kredilerden, 28,4 milyar TL'si bireysel kredilerden, 25,4 milyar TL'si ise KOBİ'lere kullanılan kredilerden kaynaklanmaktadır. Ekonomik krizden en fazla etkilenen KOBİ kredileri, 2009 yılının tamamında azalış gösteren tek kredi türü konumunda iken, 2010 yılında %30,5 ile en hızlı artan kredi türü olmuştur.



2009 yılına göre %21,9 artarak Eylül 2010 itibarıyla 158,4 milyar TL seviyesine ulaşan bireysel kredilerin %26,2'si kredi kartı alacaklarından, %73,8'i ise tüketici kredilerinden oluşmaktadır. Tüketici kredileri içinde ise en fazla paya %47,1 ile konut kredileri sahiptir. Bunu %40,2 ile ihtiyaç kredileri izlemektedir. 2010 yılının dokuz aylık döneminde tüketici kredilerinde yaşanan 23,5 milyar TL'lik artışın 10,1 milyar TL'lik kısmı konut kredilerinden kaynaklanırken, konut kredilerinde yaşanan söz konusu artışta bankalar arası rekabete bağlı olarak faiz oranlarındaki azalışın etkili olduğu değerlendirilmektedir.



Bireysel kredilerde türler itibarıyla artışların yılın üçüncü çeyreğinde bir miktar yavaşladığı gözlenmekle birlikte, 2010 yılı genelinde en güçlü büyümeyi konut ve ihtiyaç

kredileri sergilemiştir. Aynı dönemde kredi kartlarındaki artış hızı tüketici kredilerinin altında seyretmiştir.

Diğer taraftan, sektör tarafından “diğer tüketici kredileri” segmenti içinde izlenen kredili mevduat hesaplarının bakiyesi Eylül 2010 itibarıyla 2.796 milyon TL düzeyinde olup, durağan bir seyir izlemektedir.

Kredi Türleri ve Banka Grupları İtibarıyla Kredilerin Gelişimi

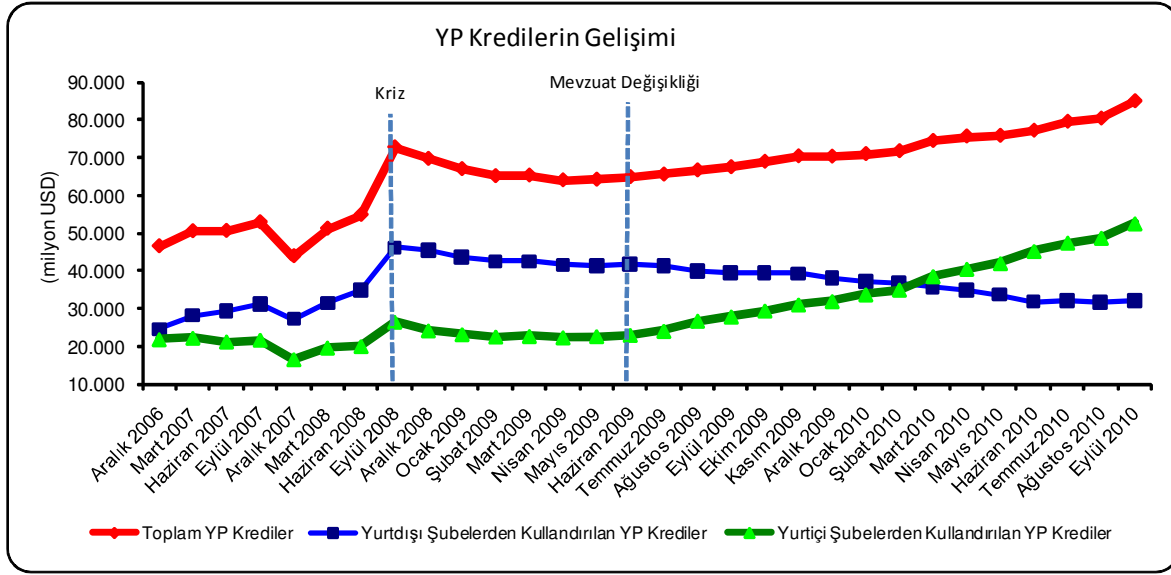
(milyon TL)	Aralık 2009				Eylül 2010				DEĞİŞİM (tutar)			
	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM
Kamu Bankaları	48.822	18.154	34.238	101.213	60.600	21.307	44.465	126.372	11.778	3.153	10.227	25.159
Özel Bankalar	84.707	42.777	63.998	191.482	98.132	58.331	77.034	233.498	13.426	15.554	13.036	42.016
Yabancı Bankalar	20.648	13.709	28.233	62.590	24.332	16.678	32.487	73.496	3.683	2.969	4.254	10.906
Katılım Bankaları	13.439	7.008	3.194	23.641	13.004	10.372	4.089	27.465	-435	3.364	894	3.824
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	11.819	1.624	251	13.695	12.331	1.951	290	14.572	512	326	39	878
TMSF Bankası	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0
BANKACILIK SEKTÖRÜ	179.434	83.271	129.915	392.621	208.399	108.639	158.366	475.403	28.965	25.367	28.451	82.783

2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında Eylül 2010’da özel bankaların ve kamu bankalarının kredilerdeki piyasa paylarını arttırdığı gözlenmektedir. Anılan dönemde kamu bankaları kurumsal ve bireysel kredilerde; özel bankalar KOBİ kredilerinde; yabancı bankalar sınırlı ölçüde kurumsal kredilerde; katılım bankaları ise KOBİ kredilerinde ve düşük bir miktar bireysel kredilerde piyasa paylarını arttırmışlardır. 2009 yılının dokuz aylık döneminde kamu bankalarının KOBİ kredilerindeki piyasa payının 2,2 puan azalmasına karşın, aynı kredi türünde özel bankaların payı 2,3 puan artış göstermiştir.

Kredi Türleri İtibarıyla Banka Gruplarının Payları

(%)	Aralık 2009				Eylül 2010				DEĞİŞİM (puan)			
	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	TOPLAM
Kamu Bankaları	27,2	21,8	26,4	25,8	29,1	19,6	28,1	26,6	1,9	-2,2	1,7	0,8
Özel Bankalar	47,2	51,4	49,3	48,8	47,1	53,7	48,6	49,1	-0,1	2,3	-0,6	0,3
Yabancı Bankalar	11,5	16,5	21,7	15,9	11,7	15,4	20,5	15,5	0,2	-1,1	-1,2	-0,5
Katılım Bankaları	7,5	8,4	2,5	6,0	6,2	9,5	2,6	5,8	-1,2	1,1	0,1	-0,2
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	6,6	2,0	0,2	3,5	5,9	1,8	0,2	3,1	-0,7	-0,2	0,0	-0,4
TMSF Bankası	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
BANKACILIK SEKTÖRÜ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0				

Bankacılık sektörünün toplam kredilerinin %74,2’si TP kredilerden oluşmaktadır. YP kredilerin toplam krediler içindeki payı ise 2009 yılsonuna göre 0,8 puan azalarak Eylül 2010 itibarıyla %25,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Söz konusu değişimde, anılan dönemde YP kredilerde USD bazında %20,9’luk artış yaşanmasına karşın, TL’nin USD karşısında değer kazanmasına bağlı olarak YP kredilerdeki artış oranının TL bazında daha düşük bir düzeyde (%17,3) kalması da etkili olmuştur.



Sektörde YP cinsinden kredi kullandırmaları küresel krizin etkileri ile birlikte 2008 yılının son çeyreğinden itibaren azalışa geçmiş olup daha sonra ekonomideki toparlanma ile birlikte Haziran 2009'dan itibaren tekrar artış eğilimine girmiştir. Bankacılık sektörü YP kredileri 2009 yılsonuna göre 14,7 milyar USD artarak Eylül 2010 itibarıyla 84,9 milyar USD seviyesine yükselmiştir. Eylül 2010 itibarıyla toplam YP kredilerin 32,3 milyar USD'lik (%38) kısmı bankaların yurtdışı şubelerinden kullandırılan kredilerden; yurtdışı şubelerden kullandırılan söz konusu tutarın da 25,6 milyar USD'lik bölümü off-shore şubelerden kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında yurtdışı şubelerden kullandırılan YP krediler 5,9 milyar USD azalırken; yurtiçi şubelerden kullandırılan YP krediler 20,6 milyar USD artış göstermiştir. Haziran 2009 döneminden itibaren YP kredilerde yurtdışı şubelerin payı azalmaya başlamış olup, Mart 2010 döneminden itibaren ağırlık yurtiçi şubelere kaymış olup, söz konusu eğilim halen devam etmektedir. Anılan gelişmede 16 Haziran 2009 tarihinde yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar'da yapılan değişikliğin etkili olduğu değerlendirilmektedir. Bahse konu Kararla, bankaların ihracatın ve döviz kazandırıcı faaliyetlerin finansmanı için Türkiye'de yerleşik kişilere açacağı döviz kredilerinde vade şartı aranmaması; ortalama vadesinin bir yıldan uzun ve 5 milyon ABD Doları üzerinde olması şartıyla Türkiye'de yerleşik kişilere döviz kredisi kullandırılabilmesi; Türkiye'de yerleşik kişilere ticari veya mesleki amaçlı olmak üzere dövize endeksli kredi kullandırılabilmesi ve Türkiye'de yerleşik gerçek kişilerce, 32 sayılı Kararın 17. maddesinin (b) ve (e) fıkraları ve Bakanlıkça belirlenecek haller dışında, yurt içinden ve

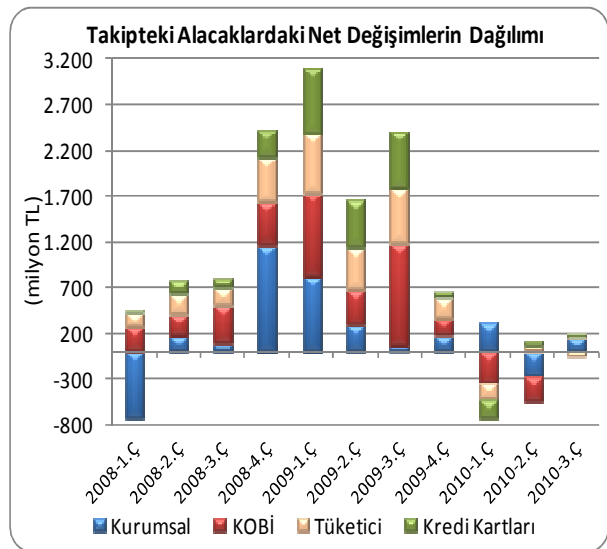
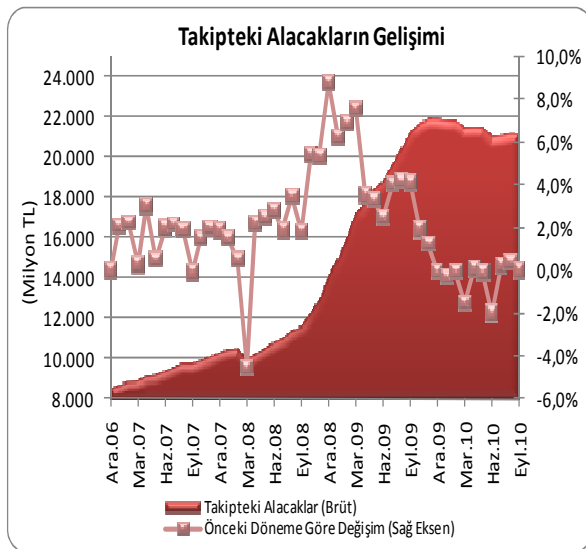
yurt dışından döviz veya dövize endeksli kredi kullanılmayacağı hususları hüküm altına alınmıştır.

Döviz endeksli krediler, 2009 yılsonuna göre USD bazında %3,1 artarak Eylül 2010 itibarıyla 23,1 milyar TL (16 milyar USD) seviyesinde gerçekleşmiş olup, toplam kredilerin %4,9'unu oluşturmaktadır. Toplam dövize endeksli kredilerin 2,4 milyar TL'lik (%10,3) kısmı ise bireysel kredilerden oluşmaktadır. Döviz endeksli bireysel kredi kullanımının yukarıda açıklanan mevzuat değişikliği çerçevesinde istisnai haller dışında kısıtlanması neticesinde dövize endeksli bireysel kredilerde 2009 yılsonuna göre USD bazında %23,6 azalış gözlenmiştir.

Kriz dönemini takip eden dönemde ekonomide yaşanan canlanma, kendisini sektörün kredi hacminde yüksek oranlı artışlar şeklinde gösterirken; takipteki alacaklar tutarlarındaki ve takibe dönüşüm oranlarındaki artışların da 2010 yılı başından itibaren yerini düşüş eğilimine bıraktığı gözlenmektedir.

Küresel krizin etkilerinin en şiddetli hissedilmeye başlandığı 2008 yılının son çeyreğinden itibaren hızlı bir artış eğilimine giren takipteki alacaklar, Aralık 2009 itibarıyla 21,9 milyar TL seviyesine ulaşmış ve sonrasında başlayan düşüş eğilimi neticesinde 2009 yılsonuna göre %3,3 azalarak Eylül 2010 itibarıyla 21,1 milyar TL seviyesine gerilemiştir.

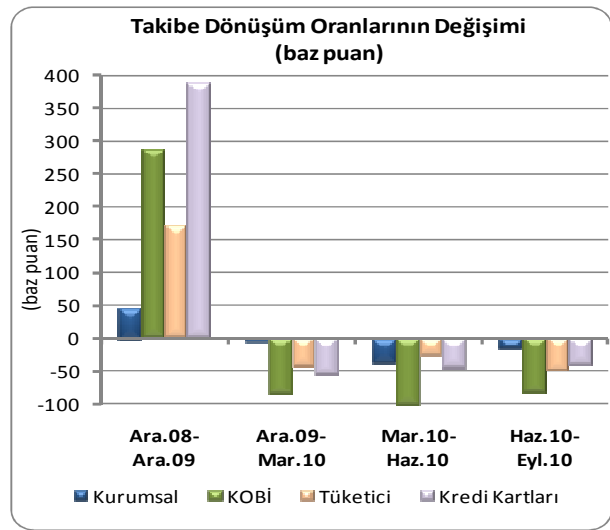
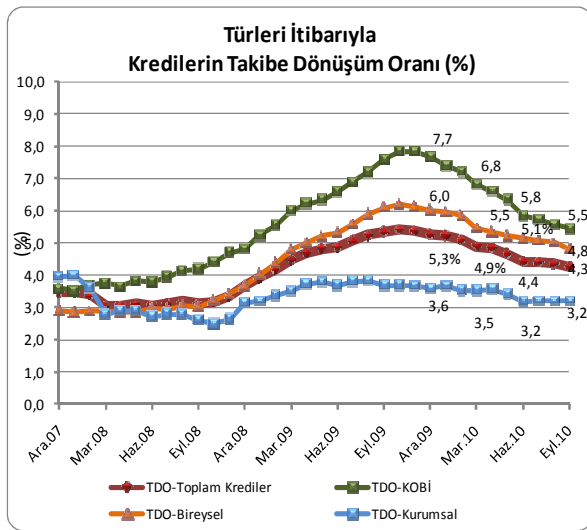
Takipteki alacaklarda 2010 yılında gözlenen azalışta aktiften silinen/satılan takipteki alacaklar da etkili olmakla birlikte, bu tutarlar hariç tutulduğunda dahi bankacılık sektörünün takipteki alacak oluşumunun yavaşladığı gözlenmektedir.



Eylül 2010 itibarıyla takipteki alacaklar içinde en yüksek pay %39,6 ile bireysel kredilerde olup KOBİ kredilerinin payı %30,8, kurumsal/ticari kredilerin payı ise %29,6 seviyesindedir. 2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında takipteki kurumsal/ticari krediler %3,1 artarken; takipteki KOBİ kredilerinin %9,1, bireysel kredilerin ise %3,7 azaldığı gözlenmektedir.

Takipteki alacaklardaki net değişimlerin dağılımına bakıldığında ise 2010 yılının ilk çeyreğinde yalnızca takipteki kurumsal/ticari kredilerde, ikinci çeyrekte takipteki tüketici kredileri ve kredi kartlarında bir miktar artış olduğu, yılın üçüncü çeyreğinde ise tüketici kredileri dışında düşük miktarda artışlar yaşandığı görülmektedir. 2010 yılının genelinde ise takipteki kurumsal/ticari kredilerdeki 205 milyon TL'lik artış, KOBİ kredilerindeki 628 milyon TL'lik azalış ve bireysel kredilerdeki 306 milyon TL'lik azalışın neticesinde toplam takipteki alacaklarda 729 milyon TL'lik azalış gerçekleşmiştir.

2008 yılsonunda %3,7 düzeyinde olan toplam kredilerin takibe dönüşüm oranı, Ekim 2009'da %5,4'e kadar yükselmiş ve Aralık 2009'da %5,3 seviyesinde gerçekleşen oran, Eylül 2010 itibarıyla %4,3 seviyesine gerilemiştir. Takibe dönüşüm oranında 2009 yılsonuna göre yaşanan 1 puanlık iyileşmede kredilerdeki artış, takipteki alacaklarda kaydedilen tahsilâtlar ile aktiften silme ya da satış yoluyla portföyden çıkarılan sorunlu alacaklar neticesinde aktif kalitesinde gözlenen iyileşme etkili olmuştur. 2010 yılında bankaların takipteki alacaklarını aktiften silme politikalarının kredilerin takibe dönüşüm oranı üzerindeki etkisi 0,3 puan düzeyindedir.



Eylül 2010 itibarıyla en yüksek takibe dönüşüm oranı %5,5 ile KOBİ kredilerinde olup, bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranı %4,8, kurumsal/ticari kredilerin takibe

dönüşüm oranı ise %3,2 seviyesindedir. Yukarıdaki grafikten de görüldüğü üzere, 2010 yılında tüm kredi türlerinin takibe dönüşüm oranında düşüş eğilimi gözlenmekte olup, KOBİ kredileri takibe dönüşüm oranı en hızlı düşüş gösteren kredi türüdür.

Bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranı 2009 yılsonunda %6 iken 1,2 puan gerileyerek Eylül 2010 itibarıyla %4,8 olarak gerçekleşmiştir. Anılan dönemde bireysel kredilerin segmentleri itibarıyla takibe dönüşüm oranlarının değişimine bakıldığında; kredi kartı alacaklarının takibe dönüşüm oranının %10,4'ten %9,1'e, konut kredilerinin takibe dönüşüm oranının %2,1'den %1,6'ya, taşıt kredilerinin takibe dönüşüm oranının %10,3'ten %7,6'ya, ihtiyaç kredilerinin takibe dönüşüm oranının %4,5'ten %3,7'ye ve daha düşük montanlı olan “diğer” kategorisindeki bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranının ise %12,1'den %7'ye gerilediği gözlenmektedir. Takibe dönüşüm oranlarında gözlenen düşüşler, ekonomik krizin hane halkının harcama eğilimi, kredi talebi ve kredi geri ödeme performansı üzerindeki olumsuz etkilerinin azaldığına işaret etmektedir.

Eylül 2010 döneminde kredilerin takibe dönüşüm oranı en yüksek banka grubu %6,5 ile yabancı bankalar grubu olup, onu %4,2 ile katılım bankaları izlemektedir. Takibe dönüşüm oranı özel bankalar grubunda %3,9, kamu bankaları grubunda %3,7, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda ise %2,3 düzeyindedir. Bankacılık sektöründeki eğilime paralel olarak tüm banka gruplarında takibe dönüşüm oranları gerilerken, en fazla azalış 1,3 puan ile özel bankalar grubunun takibe dönüşüm oranında gözlenmektedir.

Bankacılık sektörünün Ağustos 2009 döneminden itibaren %80'in üzerinde seyretmekte olan takipteki alacaklara karşılık ayırma oranı, Eylül 2010 itibarıyla %83,8 seviyesindedir. Söz konusu oranın yüksekliği sektörün aktif kalitesi açısından olumlu bir husus olarak değerlendirilmektedir.

Diğer taraftan, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te 23.01.2009 ve 06.03.2010 tarihlerinde yapılan değişiklikler çerçevesinde, yeni sözleşme koşullarına bağlanan, yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan krediler toplamı Eylül 2010 itibarıyla 10,1 milyar TL seviyesindedir. 2010 yılı Haziran ayında 12 milyar TL düzeyinde bulunan söz konusu kredilerin yılın üçüncü çeyreğinde düşüş eğilimi sergilediği gözlenmektedir. Yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan kredilerin 7,8 milyar TL'si canlı kredilerden; 1,8 milyar TL'si ise takipteki kredilerden yeniden yapılandırılmaya konu edilmiştir.

Aynı kapsamda kredisi yeni sözleşme koşuluna bağlanan, yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan toplam müşteri sayısı ise 879.018 kişidir.

Karşılık Yönetmeliği Değişikliği Kapsamında Sınıflandırılan Krediler

(milyon TL)	Eylül 2010	
	Tutar	Müşteri Adedi
Yeniden Yapılandırılan / Yeni İtfa Planına Bağlanan Krediler	9.579	798.188
Canlı Kredilerden (*)	7.768	467.350
Takipteki Kredilerden (**)	1.811	330.838
"Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı"na Aktarılan Krediler (***)	569	80.830
Yeni Sözl. Koşullarına Bağlanan, Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni İtfa Planına Bağlanan Toplam Kredi	10.148	879.018

(*) Geçici madde 3.(1).a kapsamında
 (**) Geçici madde 3.(1).b kapsamında
 (***) Geçici madde 3.(1).ç kapsamında

b.2) Menkul Değerler Portföyü

Menkul Değerler	Değişim											
	Eylül 2009		Aralık 2009		Haziran 2010		Eylül 2010		Eylül 09 Eylül 10		Aralık 09 Eylül 10	
	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	%	Tutar	%
(Milyon TL)												
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Men.Değ.	6.029	2,5	5.518	2,1	8.717	3,1	9.012	3,3	2.983	49,5	3.494	63,3
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	117.608	48,7	142.068	54,0	161.733	58,1	171.137	62,3	53.529	45,5	29.069	20,5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	117.876	48,8	115.288	43,9	107.885	38,8	94.557	34,4	-23.319	-19,8	-20.731	-18,0
Menkul Değerler Toplamı	241.512	100	262.874	100	278.335	100	274.706	100	33.193	13,7	11.832	4,5
Toplam Aktif	798.046	30,3	834.014	31,5	908.616	30,6	927.351	29,6	129.305	16,2	93.337	11,2

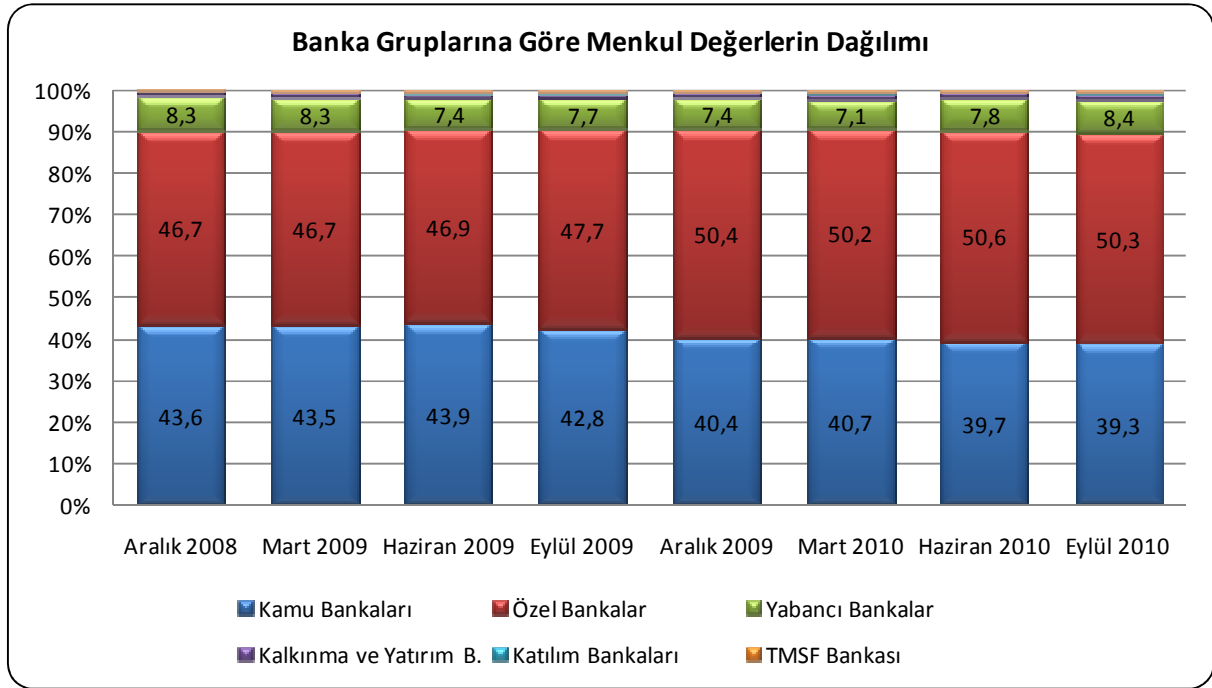
(*) Her bir menkul kıymet grubunun menkul değerler içerisindeki payları ile MDC'nin aktif toplamı içerisindeki paylarını göstermektedir.

Sektörün menkul değerler portföyü 2009 yılsonuna göre %4,5 artarak Eylül 2010'da 274,7 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Öte yandan, yılın ilk yarısında %5,9 artış gösteren menkul değerler, üçüncü çeyrekte %1,3 oranında (3,6 milyar TL) azalmıştır. 2010 yılının dokuz aylık döneminde, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler %18 oranında (20,7 milyar TL) azalırken, satılmaya hazır menkul değerler portföyü %20,5 oranında (29,1 milyar TL), gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan portföy ise %63,3 oranında (3,5 milyar TL) artmıştır.

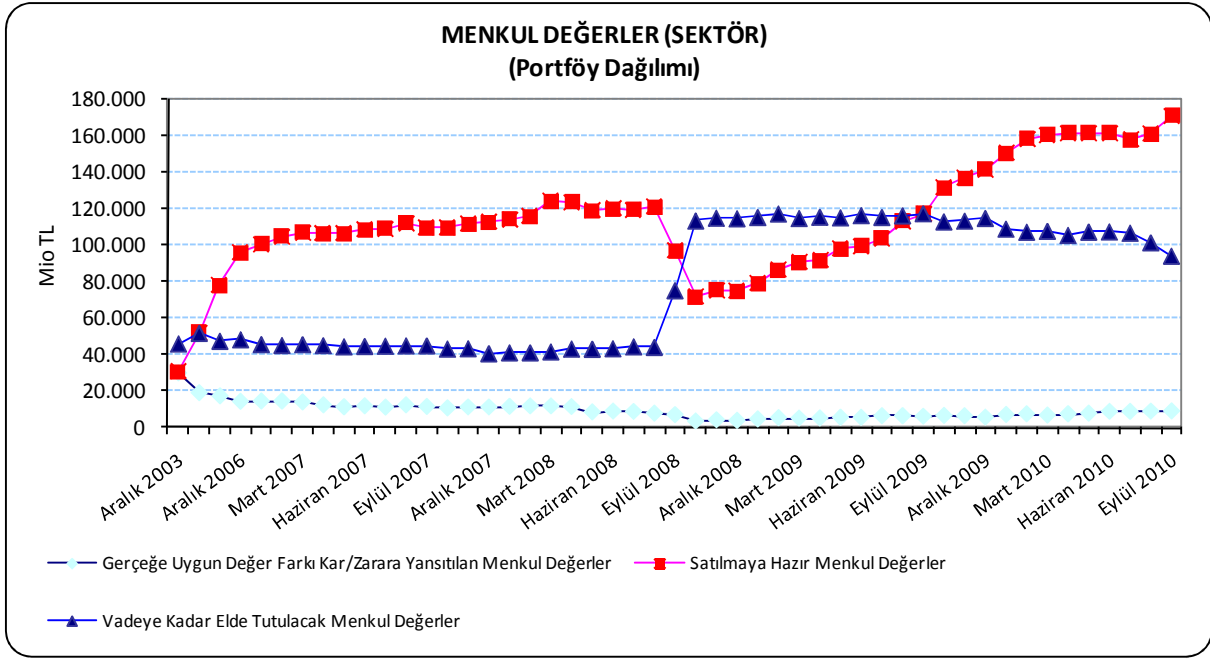
Ülkemize yansıma biçimlerinden biri olarak, kredilerde duraklama yaşanmasına, buna karşılık büyük kısmı kamu borçlanma senetlerinden oluşan menkul değer yatırımlarının toplam aktifler içindeki payının artmasına neden olan küresel krizin etkisinin azalmaya devam ettiği sektörün temel göstergelerinden de izlenebilmektedir. Bu çerçevede kriz öncesi dönemde %26,5'e inmiş olan ve Ocak 2010'da %32,7'ye kadar yükselen menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı Eylül 2010 itibarıyla %29,6'ya gerilemiş durumdadır.

Eylül 2010 itibarıyla bankaların menkul değer portföyünün %97,1'i kamu borçlanma senetlerinden, %1,2'si krediye bağlı tahvillerden ve %1,7'si ise hisse senetleri, yatırım fonları ve yabancı ülke devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Buna göre, Eylül 2010 itibarıyla toplam 460,7 milyar TL olarak açıklanan kamu borç stoğunun %57,9'unun bankalarca finanse edildiği görülmektedir. Bankaların portföylerinde yurtiçinde yerleşik kuruluşlarca ihraç edilen borçlanma senetlerinin payı ise binde 5 gibi çok düşük bir seviyededir.

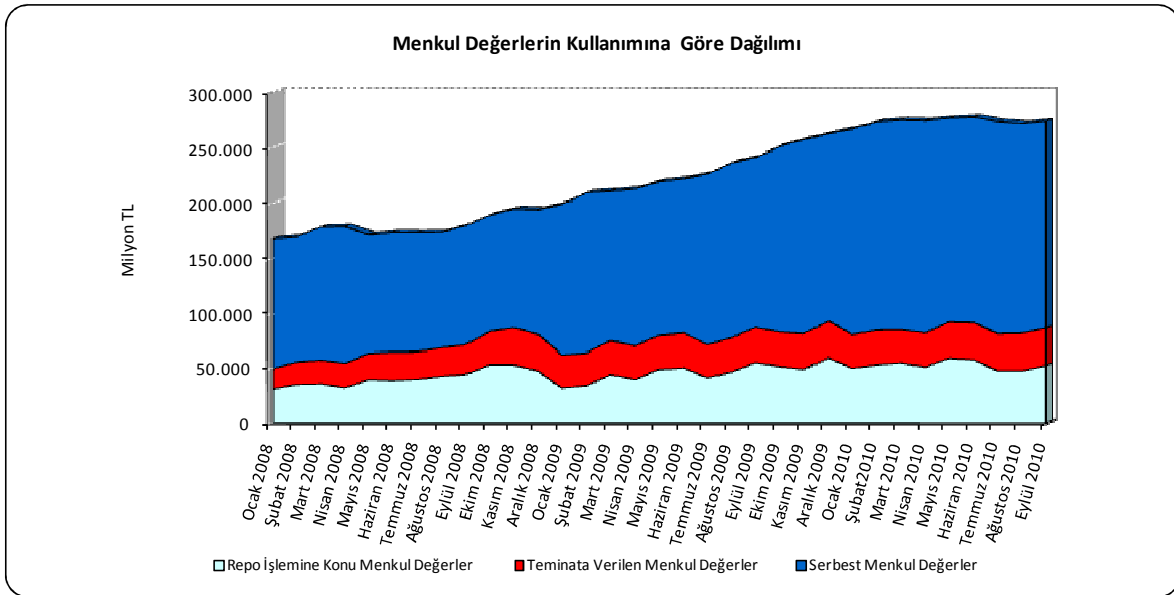
Kamu bankaları ve özel bankalar, sektörün toplam menkul değerlerinin Eylül 2010 itibarıyla %89,6'sına sahiptirler. 2009 yılsonuna göre özel bankaların sektör payı %50,4'ten %50,3'e; kamu bankalarının sektör payı ise %40,4'ten %39,3'e gerilemiştir. Aynı dönemde, yabancı bankaların payı 0,6 puan artarak %8,4 olurken, diğer banka gruplarının sektör payları toplamı %2 düzeyindedir.



Küresel kriz sürecinde tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de faiz oranlarının aşağı yönlü trendi, bankaların yeni alınan menkul değerleri sınıflandırma tercihlerini ticari portföyden yana kullanmalarına neden olmuştur. Buna bağlı olarak 2008 yılsonunda menkul değerler portföyünün yaklaşık %60'ını oluşturan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünün toplam menkul değerler içindeki ağırlığı azalış trendini sürdürmektedir. 2009 yılsonunda %43,9'a gerilemiş olan söz konusu oran, Eylül 2010 döneminde %34,4 olarak gerçekleşmiştir. Buna karşılık satılmaya hazır menkul değerler portföyünün payı aynı dönemde %54'ten %62,3'e yükselmiştir.



Sektörün Eylül 2010 itibarıyla menkul değerler portföyünün %19,1'i repo işlemlerine konu edilmiş, %12,4'ü ise çeşitli işlemler için teminata verilmiştir. Toplam menkul değerlerin %68,5'i (188,1 milyar TL) ise serbest menkul değerlerden oluşmaktadır. Serbest menkul değerler 2009 yılsonuna göre %10,9 oranında artarken, repo işlemlerindeki azalmanın da etkisiyle, söz konusu kıymetlerin toplam menkul değerler içindeki payı 4 puan yükselmiştir.



İncelenen dönemde, toplam menkul değerler portföyünün %53'ü değişken faizli, %46,1'i sabit faizlidir. Menkul değerlerin %1'i ise getirisi faize duyarlı olmayan kıymetlerden oluşmaktadır. Değişken faizli menkul değerlerin, %67,7'si referans tahvil faizlerine, %27,5'i TÜFE'ye ve %4,1'i LIBOR'a endekslidir.

Menkul Değerlerin Faiz Yapısı (%)

	Aralık 2009			Eylül 2010		
	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faizsiz	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faizsiz
Kamu Bankaları	66,5	33,3	0,2	65,9	33,6	0,5
Özel Bankalar	47,4	52,4	0,2	46,2	53,6	0,3
Yabancı Bankalar	36,2	63,1	0,7	39,5	59,9	0,6
Kalkınma ve Yatırım B.	37,6	60,3	2,1	38,5	58,4	3,1
Katılım Bankaları	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0
TMSF Bankası	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	0,0
Sektör	53,9	45,4	0,6	53,0	46,1	1,0

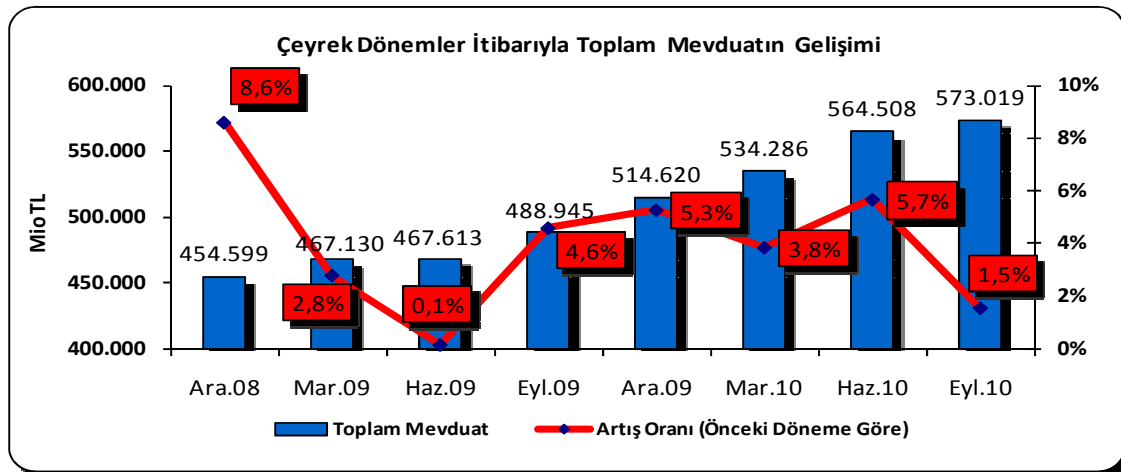
Sektörün menkul değerlerinin ağırlıklı ortalama kalan vadesi, 2009 yılsonuna göre 81 gün artarak 1.222 gün olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu dönemde menkul değerler portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla artan banka grubu, 371 günlük artışla yabancı bankalar grubudur. Öte yandan, Haziran 2010 döneminde ağırlıklı ortalama kalan vadesi en uzun banka grubu özel bankalar iken, Eylül 2010'da kamu bankaları olmuştur.

Menkul Değer Portföyünün Ortalama Kalan Vadesi (Gün)

	Aralık 2009	Haziran 2010	Eylül 2010
Kamu Bankaları	1.179	1.207	1.281
Özel Bankalar	1.169	1.277	1.194
Yabancı Bankalar	819	1.119	1.190
Katılım Bankaları	354	576	543
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	982	1.119	1.085
TMSF Bankası	227	420	332
BANKACILIK SEKTÖRÜ	1.141	1.231	1.222

b.3) Mevduat

Eylül 2010 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü pasifinin %61,8'ini oluşturan mevduat sektörünün en önemli fon kaynağı konumundadır. Toplam mevduat tutarı, 2009 yılsonuna göre %11,3 oranında (58,4 milyar TL) artarak, Eylül 2010 dönemi itibarıyla 573 milyar TL'ye yükselmiştir.



2010 yılının ilk çeyreğinde %3,8, ikinci çeyrekte %5,7 oranında gerçekleşen toplam mevduattaki artışın, üçüncü çeyrekte %1,5 gibi düşük bir oranda kalmasında, TP mevduattaki artış eğiliminin yılın ikinci yarısından itibaren ivme kaybetmesi belirleyici olmuştur.

TP mevduat 2010 yılının ilk çeyreğinde 19,9 milyar TL, ikinci çeyreğinde 31,3 milyar TL artarken, üçüncü çeyrekteki artış tutarı yalnızca 340 milyon TL'dir. TP mevduat 2010 yılının ikinci yarısından itibaren artış hızını koruyamazken, 2010 yılının ilk yarısında 6,8 milyar USD azalan **YP mevduat**, yılın üçüncü çeyreğinde 15,7 milyar USD artmıştır. TP ve YP mevduat gelişimi 2010 yılının dokuz aylık döneminde incelendiğinde, TP mevduatın %15,1, YP mevduatın ise USD bazında %7,6 arttığı görülmektedir. Mudilerin 2010 yılında da döviz kurlarının arttığı dönemlerde döviz tevdiat hesaplarını kapatma, döviz kurlarının azalma gösterdiği dönemlerde ise döviz tevdiat hesaplarına yönelme şeklindeki eğilimlerini koruduğu gözlenmiştir.

Aralık 2009 – Eylül 2010 döneminde banka gruplarının⁷ tamamının mevduatı artmıştır. Kamu bankaları ile özel bankalar, sektördeki toplam mevduat artışının %87'sini sağlamak suretiyle, mevduat artışında belirleyici banka grupları olmuşlardır.

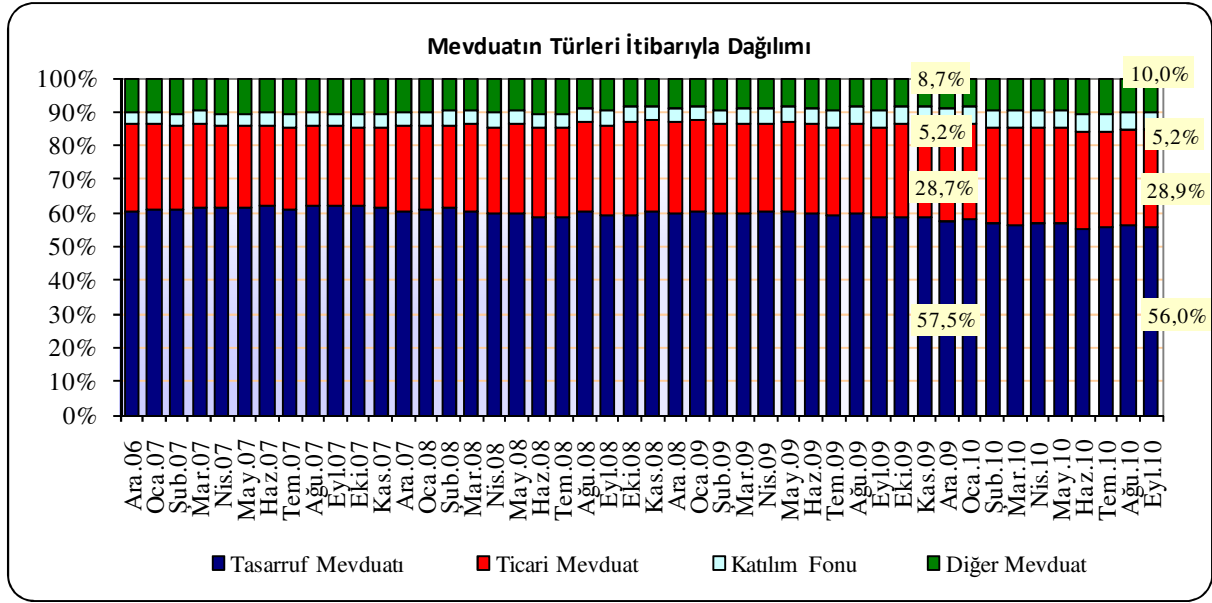
Banka Grupları İtibarıyla Mevduatın Gelişimi

	Aralık 2009			Eylül 2010			TUTAR			DEĞİŞİM		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(Milyon TL)	(Milyon USD)	(Milyon TL)	(Milyon TL)	(Milyon USD)	(Milyon TL)	(Milyon TL)	(Milyon USD)	(Milyon TL)			
Kamu Bankaları	136.932	29.974	181.562	158.434	31.864	204.289	21.502	1.890	22.727	15,7	6,3	12,5
Özel Bankalar	149.112	64.557	244.935	173.181	69.661	272.985	24.069	5.104	28.050	16,1	7,9	11,5
Yabancı Bankalar	38.537	15.275	61.385	42.458	16.225	65.912	3.920	950	4.528	10,2	6,2	7,4
Katılım Bankaları	16.821	6.579	26.711	18.937	7.503	29.806	2.117	924	3.095	12,6	14,0	11,6
TMSF Bankası	11	11	28	11	10	26	0	-1	-1	-0,4	-5,2	-5,3
BANKACILIK SEKTÖRÜ	341.414	116.396	514.620	393.021	125.263	573.019	51.607	8.867	58.399	15,1	7,6	11,3

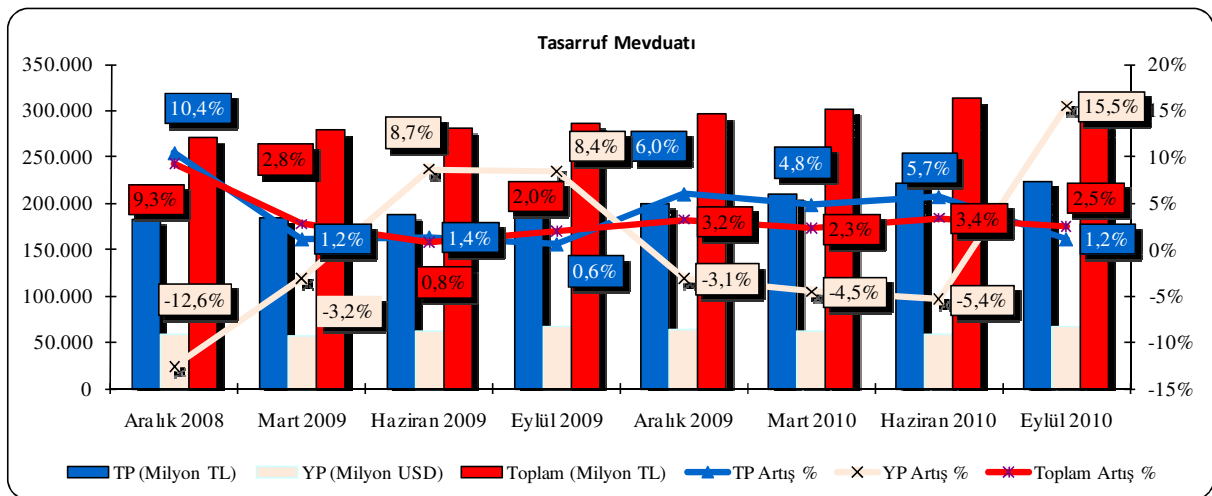
* YP mevduat tutarı hesaplanırken her bankanın ilgili tarihteki USD alış kuru esas alınmıştır.

2010 yılının dokuz aylık döneminde tasarruf mevduatının toplam mevduat içindeki payı 1,5 puan azalırken, katılım fonlarının payı değişmemiş, ticari mevduatın payı 0,2 puan ve diğer mevduatın payı 1,3 puan artmıştır.

⁷ TMSF Bankası hariç.

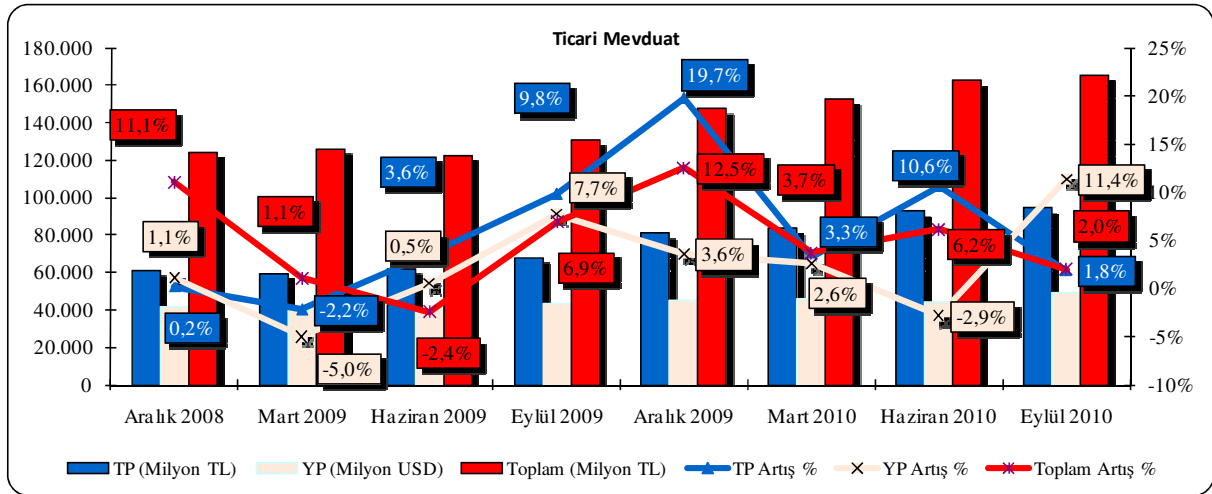


TP tasarruf mevduatı 2010 yılının ilk çeyreğinde %4,8 (9,7 milyar TL), ikinci çeyrekte %5,7 (11,9 milyar TL), üçüncü çeyrekte de %1,2 (2,6 milyar TL) artmıştır. 2010 yılının dokuz aylık döneminde TP tasarruf mevduatındaki artış %12,1'e (24,2 milyar TL) ulaşmıştır. **YP tasarruf mevduatının** 2010 yılının ilk çeyreğinde %4,5 (2,9 milyar USD), ikinci çeyrekte de %5,4 (3,3 milyar USD) azaldığı görülmektedir. Yılın ilk yarısında YP mevduatında görülen 6,8 milyar USD'lik azalışın tamamına yakını tasarruf mevduatı kaynaklıdır. Diğer taraftan, YP tasarruf mevduatındaki azalışın yılın ikinci yarısından itibaren sona erdiği ve üçüncü çeyrekte %15,5 (9 milyar USD) oranında arttığı görülmektedir. Yılın ilk yarısındaki çekilişin etkisiyle, YP tasarruf mevduatında 2010 yılının dokuz aylık döneminde görülen artış %4,3 (2,8 milyar USD) ile sınırlı kalmıştır.



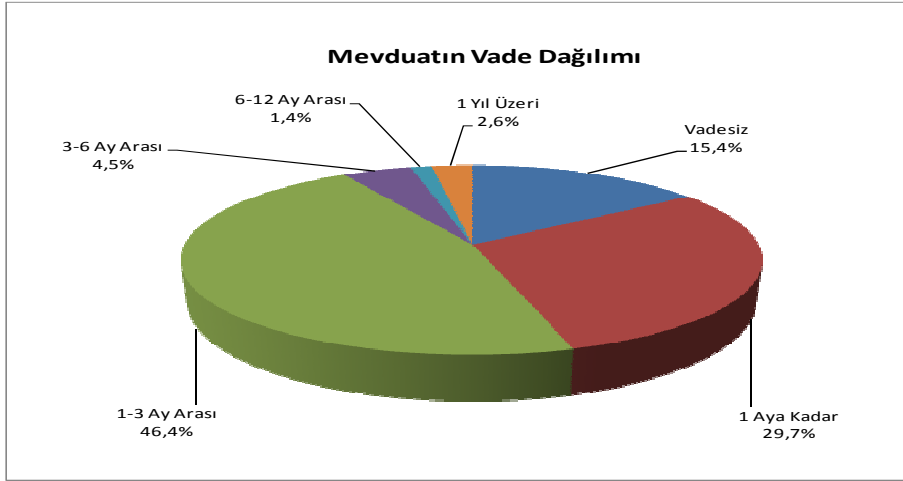
TP ticari mevduat, 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,3 (2,7 milyar TL), ikinci çeyrekte %10,6 (8,9 milyar TL), üçüncü çeyrekte %1,8 (1,7 milyar TL) artmıştır. 2009 yılının dokuz aylık döneminde TP ticari mevduattaki artış %16,3'e (13,3 milyar TL) ulaşmıştır. 2010 yılının ilk yarısında YP tasarruf mevduatı önemli oranda azalırken, **YP ticari mevduatın** yaklaşık aynı seviyede kaldığı, yılın ikinci yarısından itibaren ise artış eğilimine giren YP ticari mevduatın, üçüncü çeyrekte %11,4 (5,1 milyar USD) arttığı görülmektedir. 2010 yılının dokuz aylık döneminde YP ticari mevduatta %10,9 (4,9 milyar USD) artış gerçekleşmiştir.

Toplam ticari mevduatın gelişimi geçmiş dönemler itibarıyla incelendiğinde, çeyrek dönemlerin son ayında önemli oranlarda artış göstermesi dikkat çekmektedir. Nitekim, toplam ticari mevduatta 2010 yılının ikinci çeyreğinde görülen 9,4 milyar TL'lik artışta Haziran ayındaki 8,7 milyar TL'lik artışın, üçüncü çeyrekte görülen 3,2 milyar TL'lik artışta ise Temmuz ve Ağustos aylarındaki 1,6 milyar TL'lik azalışa karşılık, Eylül ayındaki 4,8 milyar TL'lik artışın etkisi olmuştur.



2010 yılının dokuz aylık döneminde **TP katılım fonları** 2,1 milyar TL (%12,6), **YP katılım fonları** da 924 milyon USD (%14) artmıştır. 2009 yılında katılım bankaları grubunun topladığı fonlardaki artış oranı (%40,3) sektörün artış oranının (%13,2) oldukça üzerinde gerçekleşirken, 2010 yılının dokuz aylık döneminde katılım bankaları grubunun topladığı fonlardaki artış oranı sektörün artış oranına yakın düzeydedir.

Eylül 2010 itibarıyla toplam mevduatın %91,5'inin vadesiz ve 3 aya kadar vadede toplanması, sektördeki aktif/pasif vade uyumsuzluğunun temel sebebidir.



Yurtdışı şubeler nezdinde toplanan mevduat tutarı, 2009 yılsonunda 33,7 milyar TL iken Eylül 2010 dönemi itibarıyla 41,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Söz konusu yükselişte, yurtdışı şubeler nezdinde toplanan mevduatın yılın ikinci çeyreğinde %15,4 oranında artması belirleyici olmuştur. Eylül 2010 itibarıyla toplam mevduatın %7,3'ünü oluşturan yurtdışı şubeler nezdinde toplanan mevduatın %83,2'si Bahreyn ve Malta'daki şubelerde toplanmıştır.

Dönem	Yurt Dışı Şubeler Nezdinde Toplanan Mevduat			Toplam Mevduat İçindeki % Payı	Değişim** (%)		
	TP Milyon TL	YP* Milyon USD	Toplam Milyon TL		TP	YP	TOPLAM
Aralık 2009	16.996	11.256	33.736	6,6			
Mart 2010	18.738	10.937	35.316	6,6	10,3	-2,8	4,7
Haziran 2010	20.613	12.795	40.748	7,2	10,0	17,0	15,4
Eylül 2010	23.462	12.655	41.729	7,3	13,8	-1,1	2,4

* YP mevduat tutarları hesaplanırken ilgili tarihteki TCMB USD alış kuru esas alınmıştır.

** Değişim bir önceki çeyrek döneme göre hesaplanmıştır.

Maliyetsiz kaynak olarak değerlendirilen vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı⁸, 2010 yılının birinci ve ikinci çeyreğinde %14,4, üçüncü çeyrekte %14,6 olarak hesaplanmıştır.

b.4) Sendikasyon ve Seküritizasyon Kredileri

Sektörün yurtdışından temin ettiği sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinin toplam tutarı, 2010 yılında 1,8 milyar USD artış göstererek Eylül 2010 itibarıyla 19,9 milyar USD'ye⁹ yükselmiştir. Söz konusu artış, sendikasyon kredilerinden kaynaklanmıştır.

⁸ Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı, çeyrek dönemler itibarıyla günlük olarak bulunan oranın ortalaması alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

Eylül 2010 itibarıyla bankacılık sektörünün yurtdışından temin ettiği sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri, yurtdışından sağlanan fonların %27,5'ini, toplam yabancı kaynakların ise %3,1'ini oluşturmaktadır. Sendikasyon ve sekürütizasyon kredilerinin %64,2'si 2010 ve 2011 vadelidir.

Yurtdışından Temin Edilen Sendikasyon ve Sekürütizasyon Kredilerine İlişkin Ödeme Planı				
(Milyon USD)	Sendikasyon	Sekürütizasyon	Toplam	% Pay
Ekim 2010	0	178	178	0,89
Kasım 2010	0	205	205	1,03
Aralık 2010	650	148	798	4,01
2010 Yılı Toplam	650	530	1.180	5,93
Ocak 2011	0	156	156	0,79
Şubat 2011	0	206	206	1,03
Mart 2011	2.178	148	2.327	11,68
Nisan 2011	1.386	356	1.742	8,74
Mayıs 2011	2.116	211	2.327	11,68
Haziran 2011	112	144	255	1,28
Temmuz 2011	0	182	182	0,91
Ağustos 2011	532	201	733	3,68
Eylül 2011	2.835	287	3.121	15,67
Ekim 2011	0	199	199	1,00
Kasım 2011	0	216	216	1,09
Aralık 2011	0	151	151	0,76
2011 Yılı Toplam	9.159	2.456	11.615	58,30
2012	569	2.179	2.748	13,79
2013	0	1.948	1.948	9,78
2014	0	1.068	1.068	5,36
2015	0	542	542	2,72
2016	0	470	470	2,36
2017	0	278	278	1,39
2018	0	72	72	0,36
Toplam	10.378	9.543	19.922	100,00
% Pay	52,10	47,90	100,00	

2010 yılının dokuz aylık döneminde 5,9 milyar USD sendikasyon kredisi geri ödemesi yapılırken, 9,1 milyar USD¹⁰ yeni sendikasyon kredisi temin edilmiştir. Son bir yıllık bazda değerlendirildiğinde, 8,8 milyar USD sendikasyon kredisi geri ödemesi gerçekleştiren sektör, yaklaşık 10,4 milyar USD yeni sendikasyon kredisi temin etmiş olup, sendikasyon kredilerinde yenileme oranı %100'ün üzerinde gerçekleşmiştir.

Küresel krizin derinleştiği Eylül 2008 dönemi öncesinde alınan sendikasyon kredilerinin faiz oranları Libor+0,40 ila Libor+0,80 arasında iken, sonraki dönemlerde alınan

⁹ Bankaların yurt içinden temin ettiği 100,7 milyon USD tutarındaki sendikasyon kredileri de dahil edildiğinde sektörün toplam sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri 20 milyar USD'ye yükselmektedir.

¹⁰ Eylül 2010 döneminden sonra Rapor tarihine kadar olan dönemde yaklaşık 3,8 milyar USD tutarında sendikasyon kredisi daha temin edilmiştir.

kredilerin faiz oranları Libor+1,25 ila Libor+2 düzeylerine yükselmiştir. Ancak, söz konusu süreçte Libor faiz oranlarındaki gerileme, “spread”lerdeki yükselişe bağlı maliyet artışının etkisini azaltmıştır. Diğer taraftan, bankalarca 2010 yılında temin edilen kredilerin faizleri genel olarak USD dilimleri için Libor+1,3/+1,5 ve EUR dilimleri için Euribor+1,3/+1,5 aralığında gerçekleşmiştir.

En son Nisan 2009 ayında yurtdışından seküritizasyon kredisi sağlayan bankacılık sektörünün, Ağustos 2010 ayında 300 milyon USD tutarında yeni seküritizasyon kredisi temin ettiği görülmüştür.

Eylül 2010 itibarıyla 19,9 milyar USD’ye ulaşan yurtdışı sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinin önemli bir kısmı İngiltere (6,6 milyar USD-%31,1), ABD (4,1 milyar USD-%20,8), Cayman Adaları (2,1 milyar USD-%10,5), Almanya (1,2 milyar USD-%5,9) ve Hollanda (1 milyar USD-%5,1) merkezli finans kuruluşlarından temin edilmiştir.

b.5) Özkaynaklar ve Sermaye Yeterliliği

2010 yılının ilk yarısında %7,6 oranında artarak 119,3 milyar TL’ye ulaşan bankacılık sektörü özkaynakları, üçüncü çeyrekte %6,4 oranında artarak 126,9 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Böylece yılın dokuz aylık döneminde artış oranı, aynı dönemde sektörün toplam aktiflerindeki %11,2’lik büyümeyi aşarak %14,4 olarak gerçekleşmiştir. Üçüncü çeyrekte gözlenen ve ilk iki çeyrekteki toplam artışa yaklaşan özkaynak büyümesinde, dönem net karındaki artışın yanı sıra, yılın ilk yarısında 791 milyon TL azalmış olan menkul değerler değerlendirme farklarının üçüncü çeyrekte 2,8 milyar TL artması etkili olmuştur.

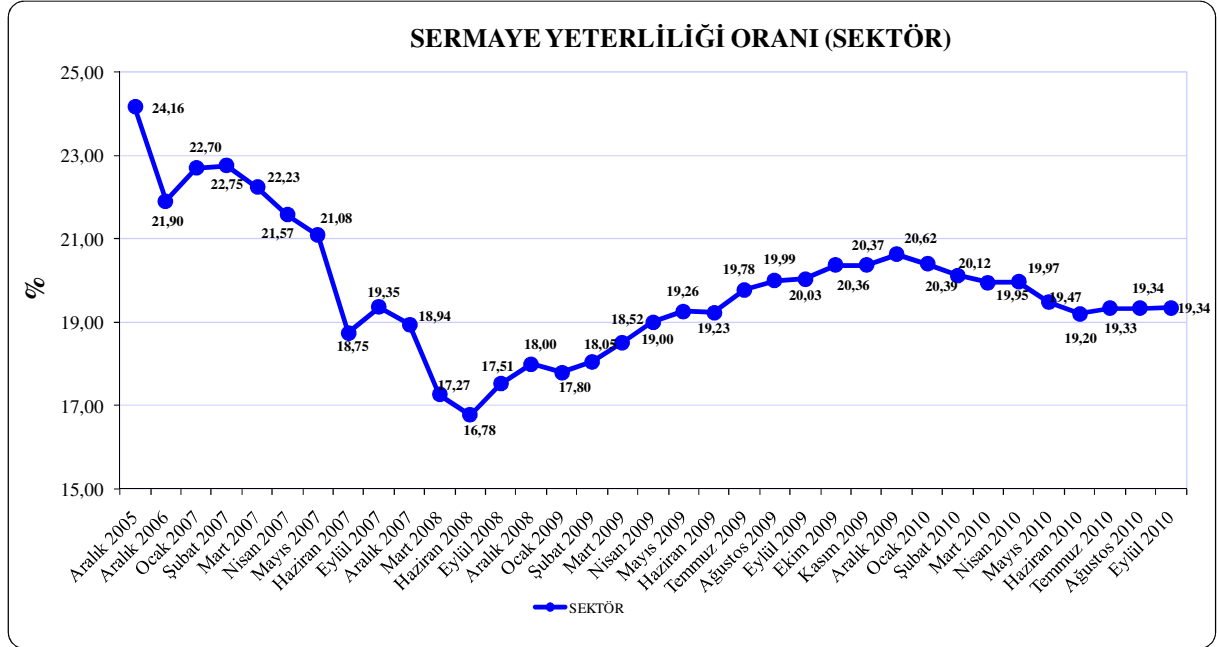
2010 yılının ilk yarısında 9 banka tarafından gerçekleştirilen toplam 3,7 milyar TL tutarındaki ödenmiş sermaye artışına ilave olarak üçüncü çeyrekte 3 banka tarafından toplamda 361 milyon TL ilave sermaye artışı daha gerçekleştirilmiştir¹¹. Haziran 2010’da %13,1 olarak gerçekleşen özkaynakların toplam pasifler içindeki payı, yılın üçüncü çeyreğinde özkaynak artış hızının aktif artış hızının üzerinde olması sonucu %13,7’ye yükselmiştir.

2010 yılının üçüncü çeyreğinde kalkınma ve yatırım bankaları grubu hariç tüm banka gruplarının özkaynakları artmış olup en yüksek oranlı artış %8,2 ile kamu bankalarında

¹¹ Yılın ilk yarısındaki ödenmiş sermaye artışının 23 milyon TL’si nakden, kalanı iç kaynaklardan finanse edilmiştir. Üçüncü çeyrekte gerçekleşen sermaye artışlarının ise 317 milyon TL’si nakittir.

gerçekleşmiştir. Özel bankalar %7,4 ile özkaynakları sektör ortalamasının üzerinde artan bir diğer banka grubudur.

Sektörün sermaye yeterliliği rasyosu Eylül 2010 döneminde de (%19,3) yüksek düzeyini korumuştur.



Türk Bankacılık Sektörü'nün grup bazında konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyolarına izleyen tabloda yer verilmiş olup 2009 yılsonuna kıyasla Eylül 2010'da tüm banka gruplarının¹² sermaye yeterliliği rasyosunda azalış gözlenmektedir. Söz konusu dönemde yalnızca kamu bankalarındaki SYR azalışı sektörün üzerindedir. Grup ve sektör bazındaki SYR azalışlarında, özkaynaklardaki olumlu gelişmeye rağmen artan kredi kullandırımı etkili olmuştur.

Grup Bazında Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	Fark (Puan)				
	Eylül 2009	Aralık 2009	Eylül 2010	Eyl.09-Eyl.10	Ara.09-Eyl.10
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	58,44	60,27	59,78	1,34	-0,49
TMSF Bankası	51,13	45,02	54,45	3,32	9,43
Bankacılık Sektörü	20,03	20,62	19,34	-0,69	-1,28
Özel Bankalar	18,97	19,71	18,61	-0,36	-1,10
Yabancı Bankalar	18,61	18,76	17,69	-0,92	-1,07
Kamu Bankaları	17,79	18,4	16,95	-0,84	-1,45
Katılım Bankaları	15,28	15,27	15,20	-0,08	-0,07

Sektörün sermaye yeterliliği rasyosunun bileşenleri ve gelişimi izleyen tabloda verilmektedir. Özkaynağın en önemli belirleyicisi olan ana sermayenin 2009 yılsonuna göre

¹² TMSF Bankası hariç

%12,9 oranında artış gösterdiği görülmektedir. Risk ağırlıklı varlıkların esas belirleyicisi olan kredi riskine esas tutar ise aynı dönemde %20,1 artmıştır. Risk ağırlıklı varlıkların diğer unsurları olan piyasa riskine esas tutar %20,5 ve son üç yılın kar tutarları üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar, son yıldaki kar artışı nedeniyle %20,4 artış göstermiştir. Bu gelişmeler sonucunda sektörün sermaye yeterliliği oranı da 2009 yılsonuna göre 1,28 puan azalmıştır.

SYR Bileşenleri (Milyon TL)	FARK (%)			
	Eylül 2009	Aralık 2009	Eylül 2010	Ara.09-Eyl.10
Ana Sermaye	99.012	104.193	117.597	12,9
Katkı Sermaye	11.735	12.397	13.634	10,0
Üçüncü Kuşak Sermaye	0	0	0	-
Sermaye	110.747	116.589	131.231	12,6
Sermayeden İndirilen Değerler (-)	1.297	1.292	1.346	4,1
Özkaynak	109.450	115.297	129.885	12,7
Kredi Riskine Esas Tutar	450.838	463.810	556.878	20,1
Piyasa Riskine Esas Tutar	24.902	24.699	29.762	20,5
Operasyonel Riske Esas Tutar	70.569	70.570	84.975	20,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	20,03	20,62	19,34	-0,70*

* Sermaye Yeterliliği Rasyosu'ndaki değişim puan olarak ifade edilmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü'nün sermaye yeterlilik rasyosu asgari yasal sınır olan %8'in ve Kurumumuzca uygulanmakta olan %12'lik hedef rasyo düzeyinin oldukça üzerinde, %19,3 seviyelerinde seyretmektedir. Söz konusu rasyonun niceliksel yüksekliğinin yanında niteliğinin bir göstergesi olarak ana sermayenin özkaynakların %90,5'ini oluşturuyor olması, sektör açısından güven artırıcı bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

c) Kârlılık

Bankacılık sektörü dönem net kârı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla azalan net faiz marjına karşın, getirili aktifler hacim artışının katkısıyla ve temelde varlık kalitesindeki iyileşmeye bağlı olarak 1.165 milyon TL (%7,4) artmış ve Eylül 2010'da 16.876 milyon TL düzeyinde oluşmuştur. Sektör toplamında kâr artışı olmakla birlikte, sektörde faaliyet gösteren 49 bankanın 31'inin kârında son bir yıllık dönemde azalış görülmüştür.

Bankacılık Sektörü Gelir Tablosu	Eylül		Değişim		Toplam Gelire Oranı		
	2009	2010	Tutar	%	Fark		
Milyon TL	2009	2010			2009	2010	(Puan)
Toplam Faiz Gelirleri	65.685	57.183	-8.503	-12,9	78,1	73,4	-4,6
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	40.450	34.995	-5.455	-13,5	48,1	44,9	-3,1
<i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i>	21.647	19.279	-2.367	-10,9	25,7	24,8	-1,0
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	2.119	1.611	-508	-24,0	2,5	2,1	-0,5
<i>Diğer</i>	1.469	1.297	-172	-11,7	1,7	1,7	-0,1
Toplam Faiz Giderleri	34.587	28.631	-5.955	-17,2	41,1	36,8	-4,3
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	28.269	23.487	-4.782	-16,9	33,6	30,2	-3,4
<i>Bankalara Verilen Faizler</i>	3.331	2.548	-784	-23,5	4,0	3,3	-0,7
<i>Repo İşlemlerine Verilen Faizler</i>	2.656	2.274	-382	-14,4	3,2	2,9	-0,2
<i>Diğer</i>	331	323	-8	-2,4	0,4	0,4	0,0
I) NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ)	31.099	28.551	-2.548	-8,2	37,0	36,7	-0,3
Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu	7.657	4.111	-3.546	-46,3	9,1	5,3	-3,8
II) PROV.SONRASI NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ)	23.442	24.440	998	4,3	27,9	31,4	3,5
Toplam Faiz Dışı Gelirler	14.369	17.553	3.184	22,2	17,1	22,5	5,5
<i>Bankacılık Hizmet Gelirleri ve Komisyonlar</i>	10.239	10.500	261	2,6	12,2	13,5	1,3
<i>Aktif satış Kazançları</i>	360	462	102	28,4	0,4	0,6	0,2
<i>Diğer</i>	3.771	6.592	2.821	74,8	4,5	8,5	4,0
Toplam Faiz Dışı Giderler	20.346	21.878	1.531	7,5	24,2	28,1	3,9
<i>Personel Giderleri</i>	7.709	8.618	909	11,8	9,2	11,1	1,9
<i>Provizyonlar</i>	2.730	2.196	-534	-19,6	3,2	2,8	-0,4
<i>Diğer</i>	9.907	11.063	1.156	11,7	11,8	14,2	2,4
III) NET FAİZ DIŞI GELİR (GİDER)	-5.977	-4.324	1.653	-	-7,1	-5,6	1,6
IV) TOPLAM DIĞER FAİZ DIŞI GEL./GİD. (1+2+3)	2.002	603	-1.399	-69,9	2,4	0,8	-1,6
<i>1- Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı) (Net)</i>	1.654	-1.130	-2.784	-	2,0	-1,5	-3,4
<i>2- Kambiyo Karı (Zararı) (Net)</i>	348	1.731	1.383	397,1	0,4	2,2	1,8
<i>3- Olaganüstü Gelirler (Giderler) (Net)</i>	-0	2	2	-	-0,0	0,0	0,0
V) VERGİ ÖNCESİ KAR (ZARAR) (II+III+IV)	19.467	20.719	1.253	6,4	23,1	26,6	3,5
Vergi Provizyonu	3.755	3.843	88	2,3	4,5	4,9	0,5
DÖNEM NET KARI (ZARARI)	15.711	16.876	1.165	7,4	18,7	21,7	3,0
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri %	189,9	199,7	9,8				
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %	70,6	80,2	9,6				
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %*	80,5	83,8	3,4				
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %**	58,5	71,1	12,7				

Not: Diğer faiz dışı gelirler, faiz dışı gelir - gider dengesi hesaplamasında net değerleri üzerinden değerlendirilmiştir.

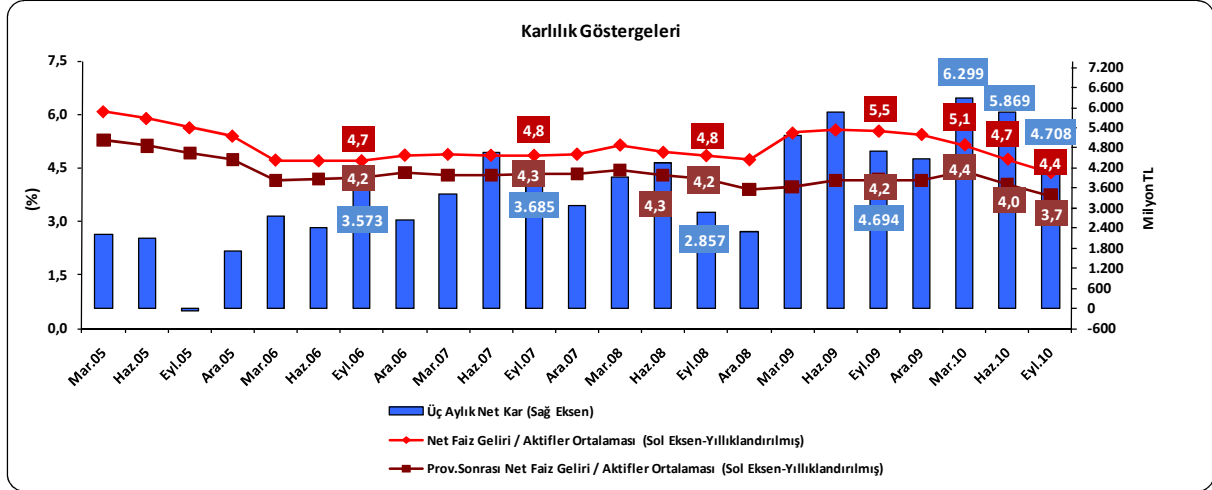
* Diğer faiz dışı gelir/giderler dahil edilmiştir.

** Takipteki alacaklar özel provizyonu ve diğer faiz dışı gelir/giderler dahil edilmiştir.

Eylül 2010 itibarıyla bankacılık sektörünün net faiz gelirleri, kredilerdeki yeniden fiyatlamalar, hem kredilerde hem de mevduatta uygulanan rekabetçi fiyatlar ve düşük seyreden faiz oranlarına bağlı olarak menkul değerlerden elde edilen faiz gelirlerindeki azalışın etkisiyle önceki yılın aynı dönemine göre %8,2 oranında azalarak 28.551 milyon TL'ye gerilemiştir. Bu dönemde faiz gelirlerindeki azalış %12,9 (8.503 milyon TL), faiz giderlerindeki azalma %17,2 (5.955 milyon TL) seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam gelirdeki düşüşle birlikte, bu dönemde faiz gelirlerinin toplam gelirlere oranı 4,6 puan azalarak %73,4'e, faiz giderlerinin toplam gelirlere oranı ise 4,3 puan azalışla %36,8'e

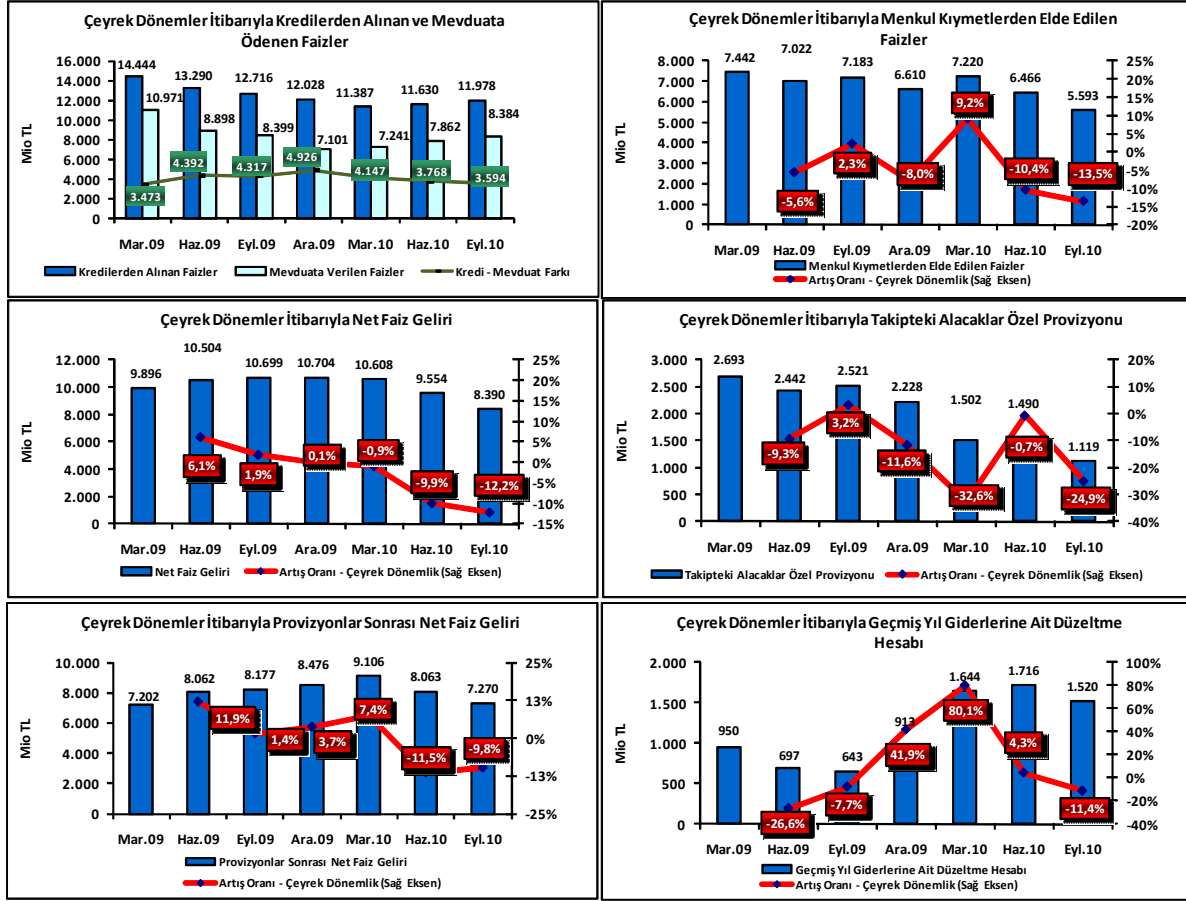
gerilemiştir. Öte yandan, 2003 yılından beri ilk defa 2010 yılında %200'ün üzerinde oluşan faiz gelirlerinin faiz giderlerini karşılama oranı, Eylül 2010'da %199,7 düzeyine gerilemiştir.

İzleyen grafikte, 2005 yılından itibaren bankacılık sektöründe üçer aylık dönemler itibarıyla birikimsiz kâr rakamları ile yıllıklandırılmış olarak net faiz gelirleri ve provizyon sonrası net faiz gelirlerinin ortalama aktiflere oranları yer almaktadır.



Buna göre, 2010 yılı başından itibaren çeyrek dönemler itibarıyla dönem net karı azalmaya devam ederken, net faiz marjı Eylül 2010'da %4,4 oranı ile 2009 yılı başından bu yana en düşük seviyesine gerilemiş, provizyonlar sonrası net faiz marjı ise %3,7 ile ortalama aktiflerdeki büyümenin de katkısıyla son bir yıllık dönemde gerçekleşen en düşük çeyrek dönemlik verinin altında oluşmuştur. Dönem net karının artış hızındaki yavaşlamada, esas olarak net faiz marjındaki daralma ile artan türev işlem zararları rol oynamaktadır.

İzleyen dönemlerde, 2010 yılındaki kar artışında başlıca rol oynayan ve yüksek seyreden önceki yıllarda ayrılan karşılık iptallerinin azalacağı ve takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalışın normale döneceği düşünüldüğünde, marjlardaki gerilemenin de normalleşmesiyle bankacılık sektöründe daha durağan bir karlılık seyri izleneceği değerlendirilmektedir. Diğer taraftan, TCMB tarafından 23 Eylül 2010 tarihinde kararlaştırılan TP ve YP zorunlu karşılık oranlarının artırılması ile TP zorunlu karşılıklara faiz uygulanmasının sona erdirilmesi kararının sektöre yıllık gelir kaybı etkisinin 1 milyar TL'nin bir miktar üzerinde olması, bu gelir kaybının kredi faiz oranı artışı ile telafi edilmesi durumunda ise artışın 30 baz puan civarında olmasının beklenebileceği hesaplanmaktadır.



Düşen faiz oranlarına bağlı olarak **mevduata ödenen faizlerin** 2009 yılı boyunca bütün çeyrek dönemlerde azaldığı, 2010 yılında ise faiz indirimlerinin sona ermesi, artan mevduat hacmi ve rekabetçi fiyatlamalar nedeniyle bütün çeyrek dönemler itibarıyla arttığı belirlenmiştir. **Kredilerden elde edilen faiz gelirlerinde** ise yılın ilk çeyreğinden beri artış eğiliminin sürdüğü, ancak söz konusu artışın mevduata ödenen faiz giderlerindeki artışın altında oluştuğu belirlenmiştir. Kredi portföyünde oluşan hacim artışının, rekabetçi fiyatlamaların etkisiyle kredilerden elde edilen faiz gelirlerinde 2010 yılı çeyrekler itibarıyla sınırlı bir artışa yol açtığı tespit edilmiştir. Eylül 2010'da aktif toplamından aldığı %51,3'lük payı ile en büyük plasman kalemi olan kredilerle, pasif toplamından aldığı %61,8'lik payı ile en büyük kaynak kalemi olan mevduat arasındaki faiz gelir-gider farkının 2009 yılının son çeyreğinden beri azalmaya devam ettiği görülmektedir. Diğer taraftan, yılın ilk çeyreğinde 34 milyar TL artan menkul değerlerin artış hızının ivme kaybetmesi, hatta üçüncü çeyrekte bir önceki çeyreğe göre azalması ve TÜFE'ye endeksli menkul kıymet getirilerinin düşmesiyle **menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerinin** son bir yıllık dönemdeki en düşük çeyrek dönemlik seviyede oluştuğu belirlenmiştir.

Öte yandan, 2010 yılının üçüncü çeyreğinde elde edilen 8.390 milyon TL **net faiz gelirinin**, kredi ve mevduat arasındaki faiz gelir-gider farkının azalması ve menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerindeki azalış nedeniyle Mart 2009'dan beri elde edilen en düşük net faiz gelirinin de altında olduğu belirlenmiştir. Faiz getirili aktifler ve faiz maliyetli pasiflerdeki artışa karşın, düşen faiz oranları ve artan rekabet nedeniyle Eylül 2009 döneminde %9,2 olan “faiz gelirleri/ortalama faiz getirili aktifler” oranı Eylül 2010'da %6,9'a; %6,2 olan “faiz giderleri/ortalama faiz maliyetli pasifler” oranı ise %4,5'e gerilemiştir.

Son bir yıllık dönemde bankacılık sektörünün net faiz gelirleri %8,2 (2.548 milyon TL) azalmış olmasına rağmen takipteki alacaklar özel provizyonunun %46,3 (3.546 milyon TL) gerilemesine bağlı olarak provizyonlar sonrası net faiz gelirleri %4,3 (998 milyon TL) artmıştır. Bu gelişmede, takipteki alacaklar için ayrılan özel karşılık oranının bir yıllık dönemde 3,4 puan artarak %80,4'ten %83,8'e yükselmesine karşın, temelde sorunlu alacak bakiyesine olan yeni intikallerin (brüt) önceki yılın ilk dokuz ayına göre gerilemesi etkili olmuştur.

Takipteki alacaklar özel provizyonunun artış hızındaki yavaşlama ile **geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabındaki** artış birlikte dikkate alındığında, 2010 yılının ikinci yarısından itibaren bankacılık sektöründe varlık kalitesindeki iyileşmenin dönem net karına olan olumlu katkısının yılın ilk iki çeyreğine göre arttığı görülmektedir. Nitekim 2010 yılının üçüncü çeyreğinde oluşan **takipteki alacaklar özel provizyonu** tutarı, 2009 yılının Mart döneminden beri en düşük çeyrek dönemlik tutara karşılık gelmektedir. Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabı ise yılın ikinci çeyreğindeki değerine göre azalmış olmasına rağmen dönem net karını olumlu etkilemeye devam etmektedir. Bu gelişmede, önceki yıllarda muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların bir kısmının iptal edilmesi de etkili olmuştur.

Öte yandan, 2010 yılının üçüncü çeyreğinde, varlık kalitesindeki iyileşmeye karşın, azalan net faiz marjı nedeniyle 7.270 milyon TL düzeyinde olan **provizyonlar sonrası net faiz gelirleri**, son bir yıllık dönemdeki en düşük çeyrek dönemlik değerine gerilemiştir.

Eylül 2009 – 2010 döneminde, faiz dışı gelir kalemlerinden **bankacılık hizmet gelirleri ile kredilerden alınan ücret ve komisyonlar**, hem müşteri tabanının genişlemesi hem de nakdi ve gayrinakdi kredilerde gerçekleşen büyümenin katkısıyla %2,6'lık (261 milyon TL) artışla 10.500 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi kartı ücret ve komisyon gelirleri azalırken, alınan istihbarat ücretleri, sigorta komisyonları ile diğer komisyon ve hizmet

gelirlerindeki artış bankacılık hizmet gelirlerinin artmasındaki temel faktörlerdir. Diğer faiz dışı gelirlerde meydana gelen artış ağırlıklı olarak önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptalinden kaynaklanmakta olup, söz konusu kalem %74,8 (2.821 milyon TL) artışla Eylül 2010 döneminde 6.592 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bu dönemde bankacılık sektörünün **işletme giderleri** temelde personel giderlerindeki artışa (909 milyon TL) bağlı olarak %11 (1.701 milyon TL) yükselişle 17.126 milyon TL'ye ulaşmıştır. Büyüme sürecine giren bankacılık sektöründe, ücret, komisyon ve bankacılık hizmet gelirleriyle işletme giderlerini karşılama oranı son bir yıllık dönemde %66,9'dan %61,3'e gerilemiştir.

2009 yılı Eylül döneminde türev işlem zararlarına karşın, menkul kıymet alım-satım karları nedeniyle pozitif gerçekleşen sermaye piyasası işlem karlarının, menkul kıymet alım-satım karlarının azalması, türev işlem zararlarının artması nedeniyle bu dönemde negatife dönmesi, 2010 yılı Eylül dönemi karlılığını olumsuz etkilemiş, kambiyo karlarındaki artış bu olumsuzluğu bir miktar hafifletmiştir.

Öte yandan, artan türev işlem zararları faiz dışı gelir/gider dengesini olumsuz etkilemesine karşın, temelde önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptaline ve azalan özel karşılık provizyonlarına bağlı olarak bir yıllık dönemde faiz dışı gelir/gider dengesi 12,7 puan iyileşerek %71,1'e yükselmiştir.

Özetle, sermaye piyasası işlem karlarının türev işlem zararları nedeniyle negatife dönmesine, marjlardaki daralma nedeniyle net faiz gelirlerindeki azalışa karşın, varlık kalitesindeki iyileşmenin katkısıyla takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalış ile temelde önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptallerine bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi bir yıllık dönemde kar artışındaki temel etkenler olarak değerlendirilmektedir.

Son bir yıllık dönemde kalkınma ve yatırım bankaları ile yabancı bankaların net dönem karları azalırken, özel bankalar, kamu bankaları ve katılım bankalarının net dönem karları artmıştır. Bankacılık sektörü karının %54,5'i özel bankalar, %29,9'u kamu bankaları, %8,6'sı yabancı bankalar, %3,7'si kalkınma ve yatırım bankaları ve %3,3'ü katılım bankaları tarafından elde edilmiştir.

Eylül 2009 döneminde 7.610 milyon TL olan **özel bankaların** dönem net karı %21 oranında (1.596 milyon TL) artarak Eylül 2010 itibarıyla 9.205 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artışta, esas olarak artan sermaye piyasası işlem zararlarına ve azalan net faiz

gelirlerine karşın, takipteki alacaklar özel provizyonları ve diğer provizyonlardaki azalış, artan kambiyo karları ve aktif satış kazançları ile ağırlıklı olarak önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptaline bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi etkili olmuştur.

Katılım bankalarının net dönem karı bir yıllık dönemde %5,1 (27 milyon TL) oranında artarak bu dönemde 557 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artışta net kar payı gelirlerindeki azalışa ve türev işlemler kaynaklı azalan sermaye piyasası işlem karlarına karşın, temelde azalan takipteki alacaklar özel provizyonu ve önceki yıllarda ayrılan karşılık iptallerinin katkısıyla iyileşen kar payı dışı gelir/gider dengesi belirleyici olmuştur.

Kamu bankalarının net dönem karı ise incelenen dönemde %4 oranında (191 milyon TL) artarak Eylül 2010'da 5.009 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kamu bankalarının net dönem karındaki artışta sermaye piyasası işlem karları ve provizyonlar sonrası net faiz gelirlerindeki azalışa karşın, önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptaline, azalan provizyonlara ve kambiyo karının artmasına bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi etkili olmuştur.

Takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalışa, önceki yıllarda ayrılan karşılık iptalleri nedeniyle diğer faiz dışı gelirlerdeki ve kambiyo karlarındaki artışa karşın, azalan net faiz gelirleri ve aktif satış karı ile temelde türev işlem zararı kaynaklı artan sermaye piyasası işlem zararlarına bağlı olarak bir yıllık dönemde %22,5 (419 milyon TL) azalan **yabancı bankaların** net dönem karı Eylül 2010 itibarıyla 1.444 milyon TL'ye gerilemiştir.

Kalkınma ve yatırım bankalarında ise net faiz gelirleri ve sermaye piyasası işlem karlarındaki azalışın yanı sıra, artan takipteki alacaklar özel provizyonu nedeniyle net dönem karı %25,1 (210 milyon TL) azalarak Eylül 2010 itibarıyla 626 milyon TL'ye gerilemiştir.

Gruplar İtibarıyla Aktif ve Özkaynak Karlılığı (%)

	Aktif Karlılığı			Özkaynak Karlılığı		
	Eyl.09	Eyl.10	Fark (Puan)	Eyl.09	Eyl.10	Fark (Puan)
Kamu Bankaları	2,17	1,90	-0,27	28,44	22,02	-6,42
Özel Bankalar	2,04	2,13	0,09	18,31	17,38	-0,93
Bankacılık Sektörü	2,08	1,92	-0,16	18,00	15,44	-2,56
Katılım Bankaları	1,82	1,53	-0,29	14,29	12,54	-1,75
Yabancı Bankalar	1,78	1,25	-0,53	13,78	9,17	-4,61
TMSF Bankası	6,62	4,40	-2,22	8,96	5,79	-3,16
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	3,40	2,23	-1,17	7,63	4,89	-2,74

Yukarıdaki tabloda da görüldüğü üzere, sektörün özkaynak kârlılığı bir önceki yılın aynı dönemine göre 2,6 puan azalarak Eylül 2010'da %15,4'e, aktif karlılığı ise 16 baz puan düşerek %1,9'a gerilemiştir. Hiçbir banka grubunun özkaynak karlılığında artış oluşmazken, sadece özel bankaların aktif karlılığında son bir yıllık dönemde artış oluşmuştur. Eylül 2010

itibarıyla en yüksek özkaynak karlılığı olan banka grubu %22 ile kamu bankaları iken, en yüksek aktif karlılığı olan banka grubu TMSF Bankası hariç tutulduğunda %2,2 ile kalkınma ve yatırım bankalarıdır. Özel bankalarla katılım bankalarının özkaynak karlılığı sektör ortalamasının altında gerilemiştir. Özkaynak karlılığı en fazla azalan banka grubu 6,4 puanla kamu bankaları iken, en fazla aktif karlılığı azalışı (TMSF Bankası hariç tutulduğunda) kalkınma ve yatırım bankalarında (1,2 puan) oluşmuştur. Yabancı bankalar en düşük aktif karlılığı ile (%1,3) çalışan banka grubudur.

Ölçeklerine Göre Aktif ve Özkaynak Karlılığı (%)

	Aktif Karlılığı			Özkaynak Karlılığı		
	Eyl.09	Eyl.10	Fark (Puan)	Eyl.09	Eyl.10	Fark (Puan)
Büyük Ölçekli Bankalar	2,12	2,09	-0,03	21,88	19,40	-2,48
Bankacılık Sektörü	2,08	1,92	-0,16	18,00	15,44	-2,56
Orta Ölçekli Bankalar	1,71	1,32	-0,38	14,03	10,43	-3,60
Küçük Ölçekli Bankalar	2,52	1,62	-0,90	9,26	5,90	-3,36

Diğer taraftan ölçeklerine göre değerlendirildiğinde, hiçbir banka grubunun aktif ve özkaynak karlılığında artış oluşmamıştır. Sadece sektör aktif toplamından aldıkları pay %5'in üzerinde olan büyük ölçekli bankaların aktif ve özkaynak karlılığının Eylül 2009 – 2010 döneminde sektör ortalamasının altında azaldığı belirlenmiştir. Sektör aktif toplamından aldıkları pay %1'in altında olan küçük ölçekli bankaların aktif karlılığı, sektör aktif toplamından aldıkları pay %1-5 arasında olan orta ölçekli bankaların üzerinde gerçekleşmesine karşın, küçük ölçekli bankaların özkaynak karlılığı, bu grupta düşük kaldıraçla çalışan kalkınma ve yatırım bankalarının yer alması nedeniyle orta ölçekli bankaların oldukça altında oluşmuştur. Eylül 2010 itibarıyla büyük ölçekli bankaların, en yüksek özkaynak ve aktif karlılığı ile çalışan bankalar olduğu tespit edilmiştir. Ayrıca, en fazla özkaynak karlılığı azalışı 3,6 puan ile orta ölçekli bankalarda, en fazla aktif karlılığı azalışı 0,9 puanla küçük ölçekli bankalarda gerçekleşmiştir.