

Türkiye Bankacılık Sistemi¹

“Mart 2007”

Mart 2007 İtibariyle Bankacılık Sistemindeki Gelişmeler

1. Genel Değerlendirme

Yılın ilk çeyreğinde bilanço büyümesi, geçen yıl sonuna göre sadece yüzde 3 düzeyinde kalmıştır. Yıllık bazda büyüme hızı yavaşlamıştır.

Yerleşiklerin tercihlerindeki değişmeye bağlı olarak, döviz tevdiat hesapları, dolar bazında, artmaya devam etmiştir.

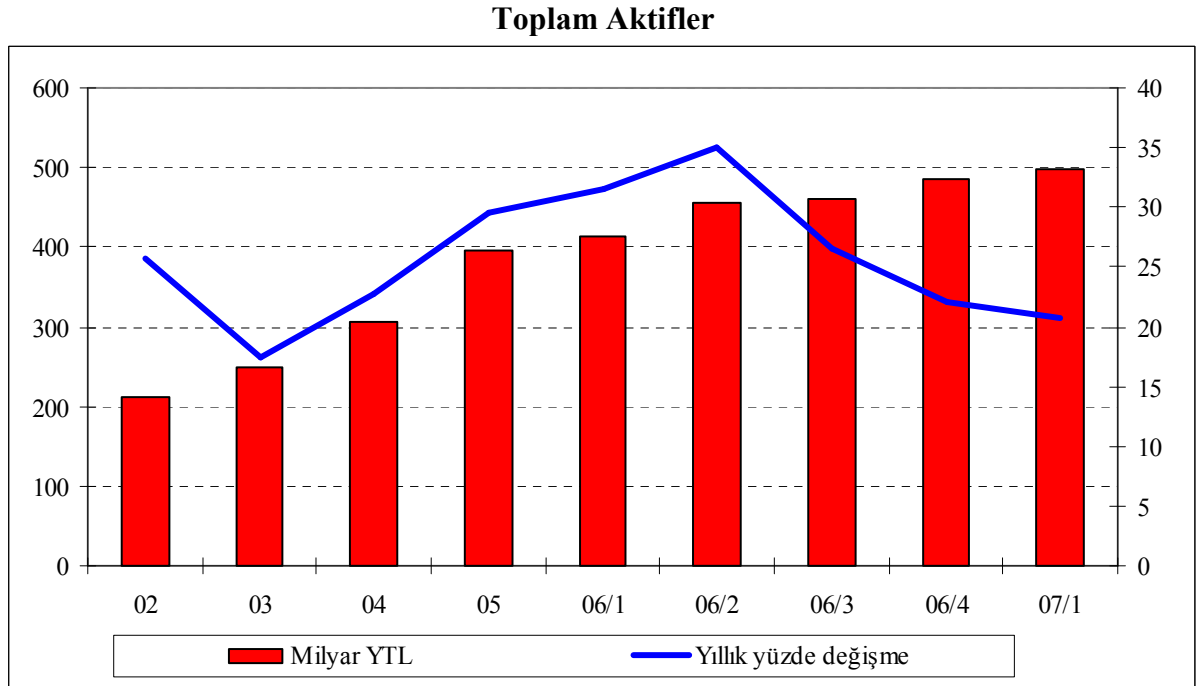
Bankaların yurtdışı borçlanması durmuş, hatta net dış ödeme başlamıştır.

Muhabir hesaplarda tutulan likidite azalmaya başlamıştır.

Kredilerin bilanço içindeki payı artmıştır.

Özkaynaklar büyümeye devam etmiştir.

Karlılık rasyoları yükselmiştir.



Yabancı para net genel pozisyonu 623 milyon dolar açık vermiş; bilanço içi açık pozisyon artarak 14,5 milyar dolara yükselmiştir.

¹ Mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarını (KYB) kapsamaktadır.

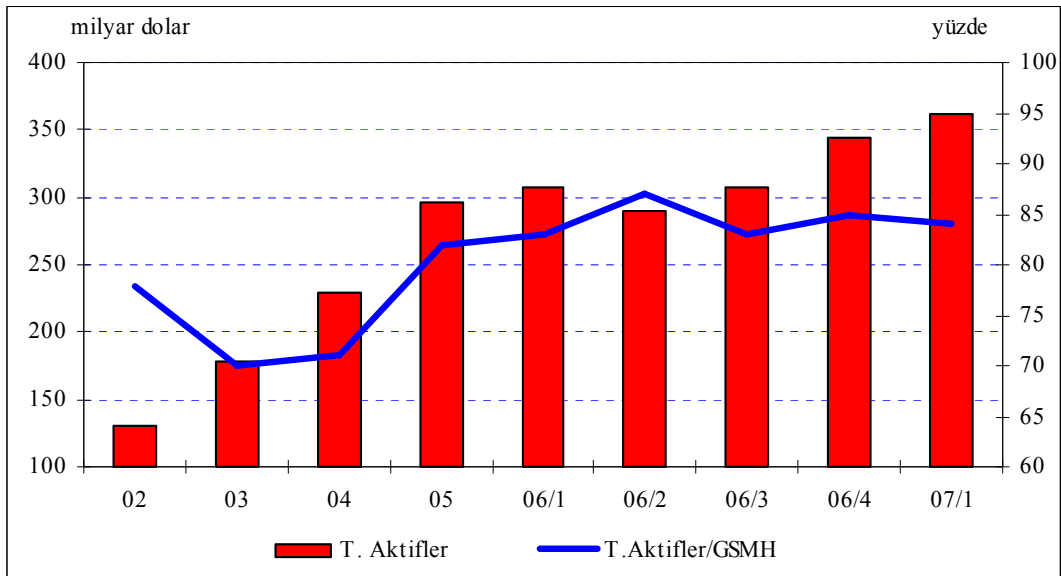
Yurtdışı yerleşiklerin bankacılık sistemine olan yatırım ilgisi 2007 yılının ilk üç ayında da sürmüştür. MNG Bank A.Ş. ve Tekfenbank A.Ş., çoğunluk hisselerinin devri sonucu, özel sermayeli bankalar grubundan, yabancı sermayeli bankalar grubuna geçmiştir.

Şube ve çalışan sayısında artış devam etmiştir.

Türk bankacılık sisteminin toplam aktifleri Mart 2007 itibariyle 499 milyar YTL (361 milyar dolar) olmuştur. Toplam aktifler Aralık 2006'ya göre yüzde 3 oranında artmıştır. Toplam aktiflerin gayri safi milli hasılaya oranının Mart 2007 itibariyle yüzde 84 olduğu tahmin edilmektedir.

Geçen yıl sonuna göre, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 3, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 6 oranında artmıştır. Bir önceki yıl sonuna göre, özel bankaların toplam mevduat içindeki payı 1 puan artarken; yabancı sermayeli bankaların payı ise 1 puan azalmıştır.

Toplam Aktifler (GSMH'ya oran ve dolar bazında)



Geçen yıl sonuna göre, aktif büyüklüğüne göre ilk beş bankanın mevduat payı artmış; ilk on bankanın aktif, kredi ve mevduat içindeki payları değişmemiştir.

Yabancı para (YP) aktiflerin YTL karşılığının toplam aktifler içindeki payı 1 puan azalarak yüzde 33'e; YP kaynakların YTL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise yine 1 puan azalarak yüzde 37'ye gerilemiştir.

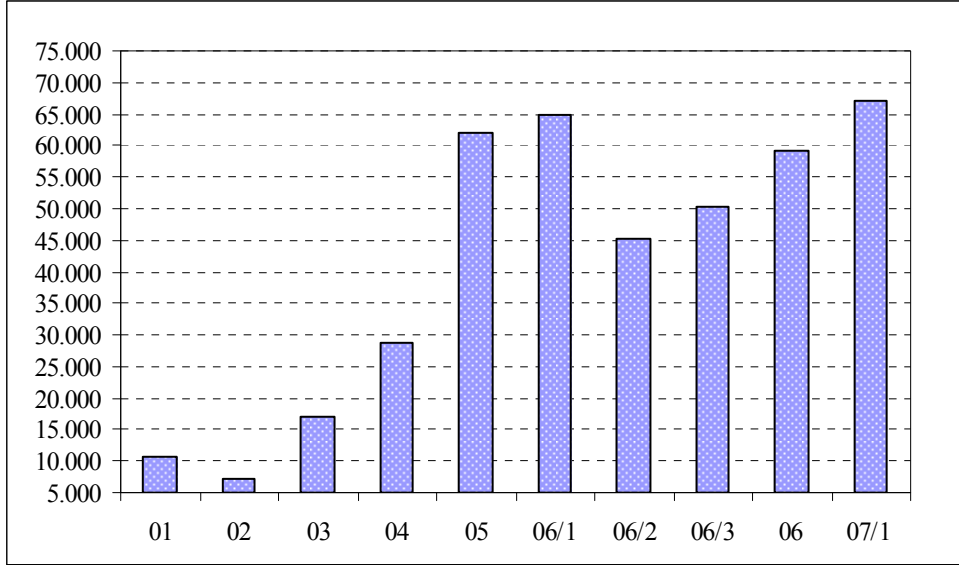
Aktif kalemler içinde dikkati çeken önemli gelişme, likit aktiflerin payının, bankalar ve mali kuruluşlar kalemindeki YP bakiyenin YTL karşılığındaki azalmaya bağlı olarak gerilemesidir. Öte yandan, kredilerin payı artmaya devam etmiştir.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yıl sonuna göre 1 puan artışla yüzde 46 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, tüm sektör itibariyle, Aralık 2006'ya göre 1 puan artarak yüzde 71'e yükselmiştir. Mart 2007 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 42, özel bankalarda yüzde 79 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 100 olmuştur.

Toplam aktiflerin yüzde 49'u, kaynakların ise yüzde 79'u 1 yıldan daha kısa vadelidir.

Sektör özkaynakları, 3 aylık dönemde yüzde 8 oranında artarak 62,6 milyar YTL (45,3 milyar dolar) olmuştur. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı artmıştır. Özkaynak karlılığı, yıllık bazda yüzde 18,6 olmuştur.

İMKB’de İşlem Gören Finansal Kurumların Piyasa Değeri (Milyon Dolar)



Finansal kurumların toplam piyasa değeri de 2006 yıl sonundaki 59 milyar dolardan, Mart 2007 itibariyle 67 milyar dolara yükselmiştir.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 24 artarak 3.325 milyon YTL’ye ulaşmıştır. Net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet gelirleri artmıştır.

Bilanço dışı yükümlülüklerdeki artışı “türev finansal araçlar” ile “cayılabilir taahhütler” işlemleri etkilemiştir.

Mart 2007 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 46 tanedir. Yıl sonuna göre, banka sayısı değişmemiş, şube sayısı 125 adet artarak 6.974’e yükselmiştir.

2. Bilanço içi ve dışı gelişmeler

2.1. Büyüme

Türkiye bankacılık sistemi toplam aktifleri, Mart 2007 itibariyle, bir önceki yıl sonuna göre YTL bazında yüzde 3 artarak 499 milyar YTL, dolar bazında ise yüzde 5 artarak 361 milyar dolar olmuştur. Geçen yılın ilk çeyreğine göre, toplam aktifler YTL bazında yüzde 21, dolar bazında ise yüzde 18 artmıştır. Aralık 2006 itibariyle yüzde 85 olan toplam aktiflerin gayri safi milli hasılaya oranının, Mart 2007 itibariyle yüzde 84’e gerilediği tahmin edilmektedir.

Başlıca Bilanço Kalemlerinde Değişme (Milyon YTL)

Varlıklar	
Aralık 2006 – Mart 2007	
Likit aktifler	-3.784
Finansal varlıklar	6.326
Krediler	10.441
Duran aktifler	356
Diğer aktifler	614
Toplam	13.955
-YTL	14.516
-YP	-561

Kaynaklar	
Aralık 2006 – Mart 2007	
Mevduat	8.443
Mevduat dışı kayn.	-1.825
Özkaynaklar	4.578
Diğer pasifler	2.758
Toplam	13.955
-YTL	12.794
-YP	1.161

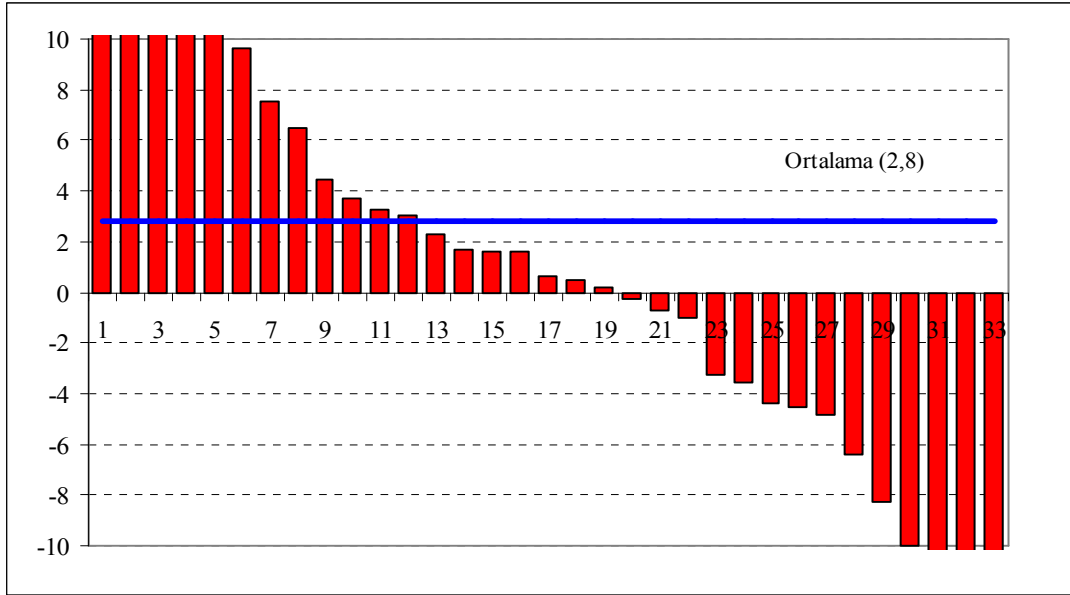
Bankacılık sektörünün toplam bilançosu, 2007 yılının ilk çeyreğinde 14 milyar YTL artış kaydetmiştir. Bu artışın yüzde 61'i (8,4 milyar YTL) mevduattan; yüzde 33'ü (4,6 milyar YTL) özkaynaklardan, yüzde 20'si (2,8 milyar YTL) diğer pasiflerden gelmiştir. Mevduat dışı kaynaklar, yurtdışından sağlanan kredilerin azalmasına bağlı olarak gerilerken, diğer yabancı kaynaklar ve sermaye benzeri krediler artmıştır. Sağlanan kaynakların yüzde 75'i (10,4 milyar YTL) kredilere, yüzde 45'i (6,3 milyar YTL) finansal varlıklara ayrılmıştır. Likit aktifler gerilemiştir.

Türk Bankacılık Sistemi, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Mart 2007	
			Yüzde değişme YTL	Dolar
Mevduat bankaları	482.510	349.619	3	5
Kamu bankaları	148.075	107.293	3	5
Özel bankalar	273.897	198.461	3	5
Fondaki bankalar	1.221	885	0	2
Yabancı sermayeli bankalar	59.317	42.980	0	2
Kalkınma ve yatırım bankaları	16.302	11.812	6	8
Toplam	498.812	361.432	3	5

Aktif toplamı, 2007'nin ilk çeyreğinde, mevduat bankaları grubuna dahil olan; kamu bankaları ve özel bankalarda yüzde 3 oranında artmış; yabancı sermayeli bankalar ile Fon bankasında değişmemiştir. Kalkınma ve yatırım bankaları grubunun aktif toplamı ise yüzde 6 oranında artmıştır.

Mevduat Bankalarında Üç Aylık Büyüme (yüzde)*



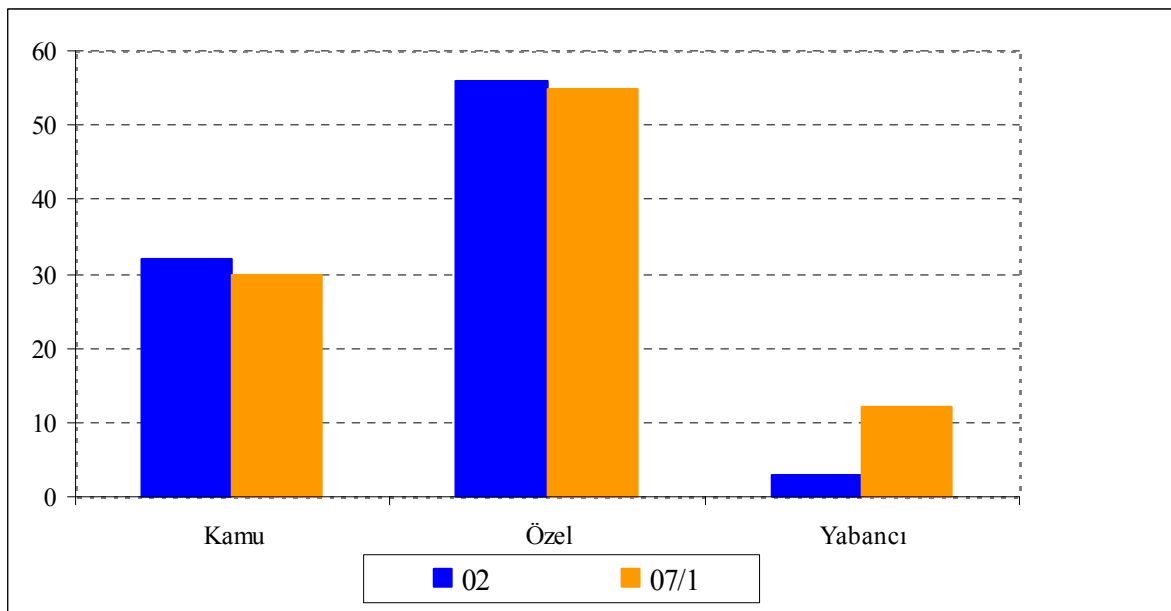
* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

Aralık 2006-Mart 2007 döneminde mevduat bankaları bilanço büyüklüğü ortalama yüzde 2,8 artış kaydetmiştir. Sektörde faaliyet gösteren 33 mevduat bankasının 12 tanesi sektör ortalamasının üzerinde büyümüştür. Yedi mevduat bankasının bilanço büyüklüğü ortalamasının altında artarken, 14 mevduat bankasının bilançosu da küçülmüştür.

2.2. Sektör Payları

Mart 2007 itibariyle, bir önceki yılsonuna göre, sektör toplam aktifleri içinde, mevduat bankalarının ve mevduat kabul etmeyen bankaların payları değişmeyerek, yüzde 97 ve yüzde 3 düzeyinde gerçekleşmiştir. Mevduat bankaları grubunda yer alan alt banka gruplarının da payları değişmemiştir.

Banka Gruplarının Toplam Aktifler İçindeki Payı (%)



Toplam mevduatın dağılımında, özel bankaların payı 1 puan artarak yüzde 53'e yükselmiş, yabancı sermayeli bankaların payı ise 1 puan azalarak yüzde 11'e gerilemiştir.

Grupların Sektör Payları (Yüzde)

	Toplam aktifler		Toplam mevduat		Toplam krediler	
	Aralık	Mart	Aralık	Mart	Aralık	Mart
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Mevduat bankaları	97	97	100	100	95	96
Kamu bankaları	30	30	36	36	22	22
Özel bankalar	55	55	52	53	59	59
Fondaki bankalar	0	0	0	0	0	0
Yabancı sermayeli bankalar	12	12	12	11	15	15
Kalkınma ve yatırım bankaları	3	3	-	-	5	4
Toplam	100	100	100	100	100	100

Toplam krediler içinde, mevduat bankaları grubunun payı 1 puan artarak yüzde 96 olmuştur. Mevduat bankaları grubunda yer alan alt banka gruplarının payları ise değişmemiştir.

2.3. Yoğunlaşma

Sektördeki ilk beş bankanın sektör aktif payı yüzde 63, mevduat payı yüzde 65, kredi payı ise yüzde 58 olmuştur. İlk on bankanın ise sektör aktif payı yüzde 86, mevduat payı yüzde 90, kredi payı yüzde 83 olmuştur.

Bankacılık Sisteminde Yoğunlaşma (Yüzde)

	Aralık 2005	Aralık 2006	Mart 2007
İlk beş banka*			
T. aktif	63	63	63
T. mevduat	66	64	65
T. krediler	56	58	58
İlk on banka*			
T. aktif	85	86	86
T. mevduat	89	90	90
T. krediler	80	83	83

* Toplam aktiflere göre

Mart 2007 itibariyle aktif büyüklüklerine göre ilk beş banka içinde 1 kamu bankası ve 4 özel banka bulunmaktadır. İlk on banka arasında ise 3 kamu bankası, 5 özel banka ve 2 yabancı banka bulunmaktadır.

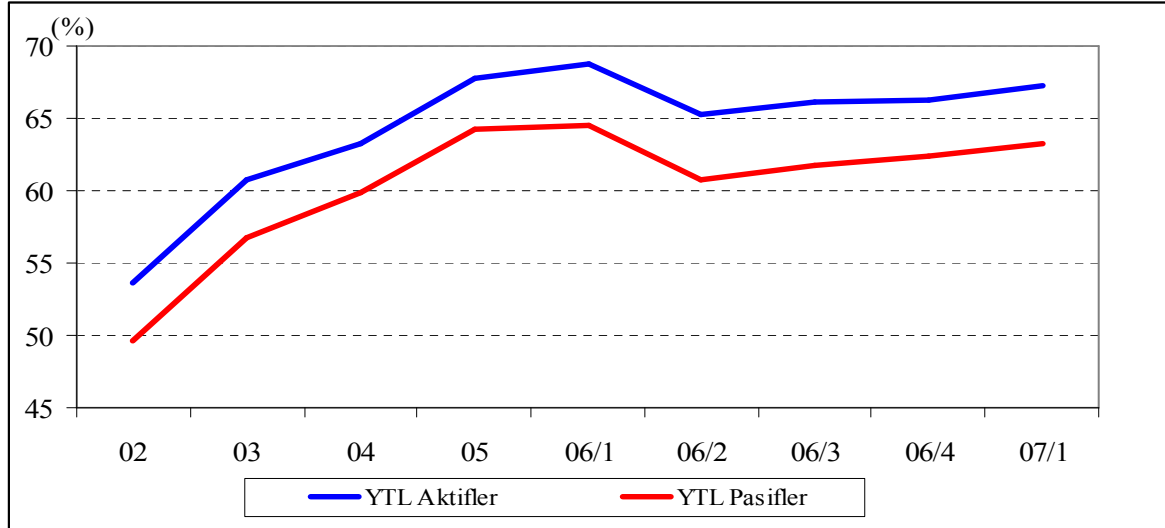
Banka Büyüklükleri

Milyar dolar →	+0-1		1-5		5-10		10-20		20-40		40-50		50+
	99	07/3	99	07/3	99	07/3	99	07/3	99	07/3	99	07/3	07/3
Sayı													
Mevd. b.	37	11	17	9	6	5	4	1	1	4		1	2
Kamu			1		1		1		1	2			1
Özel	15	2	11	4	5	2	3			1		1	1
Yabancı	17	9	2	4		3		1		1			
Fon	5		4	1									
KYB	17	10	2	3									
Toplam	54	21	19	12	6	5	4	1	1	4		1	2

2.4. Bilanço YTL-YP Yapısı

Sektör bilançosunda Aralık 2006'ya göre, YTL aktifler yüzde 4,5 büyürken, YP aktiflerin YTL karşılığı ise yüzde 0,3 oranında küçülmüştür. Buna karşın YTL pasifler yüzde 4,2, YP pasiflerin YTL karşılığı yüzde 0,6 oranında artmıştır.

Toplam Bilanço İçinde YTL Kalemlerin Payı



Buna göre bilanço içinde YP aktiflerin payı yüzde 34'den yüzde 33'e gerilerken, YP pasiflerin payı ise 1 puan azalarak yüzde 37'ye düşmüştür.

Bankacılık sektörünün bilanço içi YP aktif ile YP pasif farkı, Aralık 2006 dönemindeki 13 milyar dolar düzeyinden, Mart 2007 döneminde 14,5 milyar dolara yükselmiştir.

Diğer taraftan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) verilerine göre Mart 2007 itibariyle sektörün yabancı para net genel pozisyonu 623 milyon dolar açık vermiştir.

Bilanço İçinde Yabancı Para Payı ve “YP Aktifler-YP Pasifler”(*)

	YP aktifler Yüzde pay		YP pasifler Yüzde pay		“YP aktifler-YP pasifler” Milyar dolar	
	Aralık 2006	Mart 2007	Aralık 2006	Mart 2007	Aralık 2006	Mart 2007
Mevduat bankaları	34	33	38	37	-12,8	-14,6
Kamu bankaları	22	22	24	24	-2,1	-2,2
Özel bankalar	40	39	44	43	-6,6	-6,7
Fondaki bankalar	7	8	10	9	0,0	0
Yabancı sermayeli bankalar	35	31	45	45	-4,1	-5,7
Kalkınma ve yatırım bankaları	32	32	33	32	-0,2	0,1
Toplam	34	33	38	37	-13,0	-14,5

(*)Türk Bankacılık Sistemi Üç Aylık Grup Bilgileri raporunda yer alan “Yabancı Para Aktifler-Yabancı Para Pasifler” tanımı sadece bilanço içi döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerini içermektedir. Bu nedenle, bu tanım “Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı Standart Rasyosu”nda yer alan “Net Genel Pozisyon” tanımından farklıdır. Üç Aylık Grup Bilgileri raporunda yer alan tanım döviz endeksli krediler ile bilanço dışı döviz varlık ve yükümlülüklerini içermemektedir. Yapılacak değerlendirmelerde bu husus dikkate alınmalıdır.

Dövizle endeksli değerler dahil edildiğinde, toplam YP varlıklarının yüzde 36'sı euro ve yüzde 62'si dolar cinsindendir. Buna karşılık, toplam YP yükümlülüklerin yüzde 32'si euro, yüzde 65'i dolar cinsindendir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyonu

Milyon dolar	Mart 2006	Mart 2007
Kamu bankaları	28	199
Özel bankalar	-699	-744
Fondaki bankalar
Yabancı sermayeli bankalar	-27	-112
Kalkınma ve yatırım bankaları	47	35
Sektör	-651	-623

Kaynak: BDDK

Kalan vadelerine göre, bankacılık sisteminin toplam varlıklarının yüzde 32'sinin vadesi 3 ayın; yüzde 49'unun vadesi ise 1 yılın altındadır. Toplam varlıkların yüzde 51'i 1 yıl ve üzeri vadeye sahiptir. Buna karşılık toplam yükümlülüklerin yüzde 72'sinin vadesi 3 ayın, yüzde 79'unun vadesi ise 1 yılın altındadır. Toplam yükümlülüklerin yüzde 21'i 1 yıl ve üzeri vadeye sahiptir.

2.5. Aktiflerin Yapısı

Mart 2007 itibariyle, toplam aktifler içinde kredilerin payı Aralık 2006'ya göre 1 puan artarak yüzde 46'ya yükselmiş; likit aktiflerin payı ise 1 puan azalarak, yüzde 14'e gerilemiştir. Finansal varlıkların payı yüzde 35 ile aynı kalmıştır. Diğer ana kalemlerin payları değişmemiştir. Likit aktiflerdeki gerilemede, bankalar ve diğer mali kuruluşlar kaleminde tutulan YP aktiflerdeki azalma etkili olmuştur.

Hem YTL, hem YP krediler bilançodan daha hızla artmıştır. YTL ve YP kredilerin payları 1'er puan artarak sırasıyla yüzde 33 ve yüzde 13'e yükselmiştir.

Aktiflerin Gelişimi ve Yapısı, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Mart 2007 yüzde değişme		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Mart 2007
Likit aktifler	70.380	50.996	-5	-3	15	14
Finansal varlıklar	174.601	126.513	4	6	35	35
G. U. D.farkı yansıtılan FV.	15.524	11.249	-1	1	3	3
Satılmaya hazır FV	111.542	80.822	9	11	21	22
Vad. Kadar elde tut yatırım.	47.525	34.436	-6	-4	10	10
Riskten kor. amaçlı türev FV.	9	6	-67	-67	0	0
Krediler	228.505	165.572	5	7	45	46
Takipteki krediler	8.498	6.158	4	6	2	2
Özel karşılıklar	7.631	5.529	3	5	2	2
Duran aktifler	19.773	14.327	2	4	4	4
İştirakler	1.120	812	0	2	0	0
Bağlı ortaklıklar	8.394	6.082	5	7	2	2
Birlikte kontrol ed. ortak.	13	9	-1	1	0	0
Maddi duran varlıklar	8.148	5.904	0	2	2	2
Maddi olm. duran varlıklar	1.675	1.214	-2	0	0	0
Satış amaçlı duran varlıklar	423	307	-8	-6	0	0
Diğer aktifler	5.553	4.024	12	15	1	1
Toplam aktifler	498.812	361.432	3	5	100	100

Kredilerin toplam aktiflere oranı kamu bankalarında yüzde 33, özel bankalarda yüzde 49 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 60 düzeyindedir. Mevduatın krediye dönüşme oranı, sektör itibariyle, Aralık 2006'ya göre 1 puan artarak yüzde 71'e yükselmiştir. Mart 2007 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 42, özel bankalarda yüzde 79 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 100 olmuştur.

Karşılık öncesi takipteki kredilerin bilanço içindeki payı yüzde 2, toplam kredilere oranı ise yüzde 4 düzeyinde kalmıştır. Özel karşılıklar düşüldükten sonra takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı ise yüzde 0,4 olmuştur. Takipteki kredilerin yüzde 90'ı için özel karşılık ayrılmıştır.

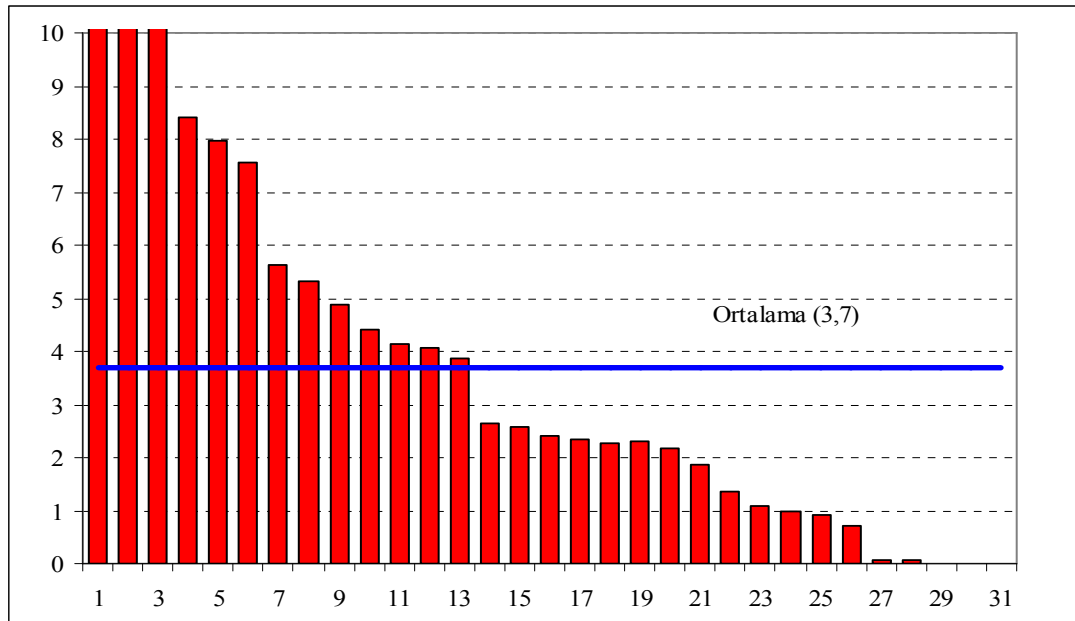
Takipteki Krediler* ve Özel Karşılık Oranı (Yüzde)

	Takipteki krediler/ Toplam krediler		Özel karşılıklar/ Takipteki krediler	
	Aralık 2006	Mart 2007	Aralık 2006	Mart 2007
Mevduat bankaları	3,8	3,7	90,7	89,6
Kamu bankaları	5,1	5,0	96,8	96,7
Özel bankalar	3,6	3,6	87,7	86,1
Yabancı sermayeli bankalar	2,7	2,9	89,8	89,3
Kalkınma ve yatırım bankaları	1,9	1,7	95	96,8
Toplam	3,8	3,7	90,8	89,8

* Karşılık öncesi

Mart 2007 itibariyle, karşılık öncesi takipteki alacakların toplam kredilere oranı yüzde 3,7 olarak gerçekleşmiştir. Onüç bankada bu oran, ortalamanın üzerinde gerçekleşirken; beş bankada sıfır olmuştur.

Mevduat Bankalarında Takipteki Krediler/Toplam Krediler (yüzde)*



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

2.6. Pasiflerin Yapısı

Mart 2007 itibariyle toplam mevduat, geçen yıl sonuna göre yüzde 3 oranında artmıştır. YTL mevduat ve YP mevduatın YTL karşılığı değeri de aynı oranda artmıştır. Bu gelişmeye bağlı olarak toplam pasifler içinde toplam mevduatın payı 1 puan azalarak yüzde 64'e gerilemiştir. Dolar cinsinden YP mevduattaki artış yüzde 5 düzeyinde gerçekleşmiştir. Mart 2007 itibariyle YP mevduat 123 milyar YTL (89 milyar dolar), YTL mevduat ise 198 milyar YTL (144 milyar dolar) düzeyindedir.

Pasiflerin Gelişimi ve Yapısı, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Mart 2007 Yüzde değişme		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Mart 2007
Mevduat	321.276	232.792	3	5	65	64
TP	198.094	143.536	3	5	40	40
YP	123.182	89.256	3	5	25	25
Mevduat dışı kayn.	85.388	61.871	-2	0	18	17
Özkaynaklar	62.556	45.327	8	10	12	13
Ödenmiş serm.	26.651	19.311	5	7	5	5
Sermaye yedekleri	15.289	11.078	13	15	3	3
Kar yedekleri	29.566	21.423	12	14	5	6
Toplam Kar/Zarar	-8.949	-6.485	25	27	-1	-2
Geçmiş yıl K/Z	-12.275	-8.894	-32	-31	-4	-2
Dönem Kar/Zararı	3.325	2.409	-70	-69	2	1
Diğer pasifler	29.592	21.442	10	12	6	6
Toplam	498.812	361.432	3	5	100	100

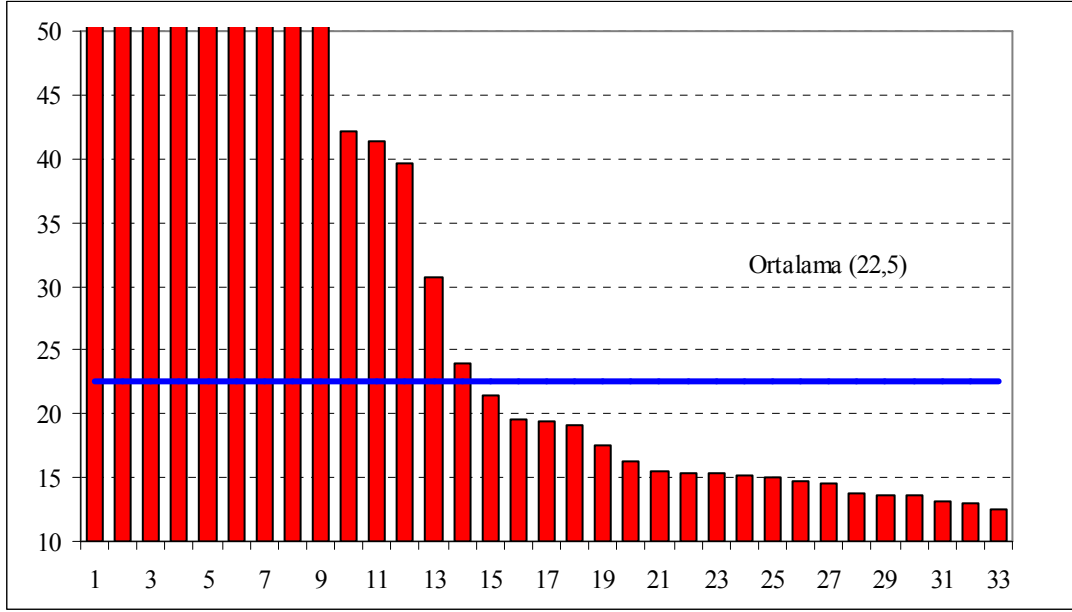
YTL mevduatlar içinde en yüksek paya sahip olan tasarruf mevduatının toplam mevduat içindeki payı 1 puan artarak yüzde 37'ye yükselmiştir. Resmi kuruluşlar, ticari kuruluşlar ve döviz tevdiat hesaplarının payları değişmezken; bankalar ve diğer kuruluşlar mevduatlarının payları 1'er puan azalarak sırasıyla yüzde 3 ve yüzde 6 düzeyine gerilemiştir.

Mevduatın Türlerine Göre Dağılımı, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Mart 2007 yüzde değişim		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Mart 2007
Tasarruf mevduatı	118.584	85.924	7	8	36	37
Resmi kuruluşlar	10.750	7.789	7	9	3	3
Ticari kuruluşlar	40.641	29.448	3	5	13	13
Bankalar mevduatı	10.829	7.846	-22	-21	4	3
Diğer kuruluşlar	20.629	14.947	-2	0	7	6
DTH	118.714	86.018	3	5	37	37
Kıymetli madenler depo	245	178	-31	-30	0	0
Toplam	321.276	232.792	3	5	100	100

Mevduat vade dağılımı önemli bir değişiklik göstermemiştir. YTL, YP ve toplam mevduatın ortalama vadesi, yaklaşık olarak 2,4 ay düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam kaynakların yüzde 17'ini oluşturan mevduat dışı kaynaklar Mart 2007 itibariyle bir önceki yıl sonuna göre yüzde 2 oranında azalmıştır. Mevduat dışı kaynaklardaki daralma, yurtdışından sağlanan kredilerdeki azalmadan kaynaklanmıştır.

Mevduat Bankalarında Sermaye Yeterliliği (yüzde)*



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

Yılın ilk çeyreğinde özkaynaklarda yaşanan hızlı artış sermaye yeterliliğini olumlu etkilemiştir. Mart 2007 itibariyle mevduat bankalarının sermaye yeterliliği ortalama yüzde 22,5 olarak gerçekleşmiştir. Ondört bankanın sermaye yeterliliği oranı ortalamanın üzerinde olmuştur.

Özkaynaklar, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006- Mart 2007 Yüzde değişme YTL	Dolar	Sermaye Yeterliliği Rasyosu (yüzde) Mart 2007
Mevduat bankaları	54.605	39.566	8	10	20,4
Kamu bankaları	15.404	11.162	4	6	29,7
Özel bankalar	30.141	21.840	9	11	18,1
Fondaki bankalar	910	660	6	8	152,4
Yabancı sermayeli bankalar	8.149	5.905	15	17	16,9
Kalkınma ve yatırım bankaları	7.951	5.761	5	7	84,1
Toplam	62.556	45.327	8	10	22,5

Sektör özkaynakları, 2007 yılının ilk çeyreğinde yüzde 8 oranında artarak 62,6 milyar YTL (45,3 milyar dolar) olmuştur. Aralık 2006'ya göre, mevduat bankaları grubuna dahil tüm banka gruplarının özkaynaklarında artış olmuştur. Kalkınma ve yatırım bankalarının özkaynakları da yüzde 5 oranında artarak 8 milyar YTL'ye (5,8 milyar dolar) yükselmiştir. Öte yandan, özkaynakların toplam aktiflere oranı, söz konusu dönem itibariyle 0,5 puan artarak yüzde 12,5'e yükselmiştir.

Serbest özkaynaklar rasyosunun (özkaynaklar-duran aktifler-karşılık sonrası takipteki alacaklar/toplam aktifler) Aralık 2006 itibariyle yüzde 7,8 olan değeri Mart 2007 itibariyle yüzde 8,4'e yükselmiştir. Öte yandan, sermaye yeterliliği standart rasyosu, Mart 2007 itibariyle, yıl sonuna göre 0,5 puan artarak yüzde 22,5 olmuştur.

Serbest Özkaynaklar, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	T. Aktiflere oran	
			Aralık 2006	Mart 2007
Mevduat bankaları	34.436	24.952	6,5	7,1
Kamu bankaları	12.059	8.738	8	8,1
Özel bankalar	15.321	11.102	4,9	5,6
Fondaki bankalar	835	605	64,6	68,4
Yabancı sermayeli bankalar	6.221	4.508	9	10,5
Kalkınma ve yatırım bankaları	7.479	5.419	46,3	45,9
Toplam	41.915	30.371	7,8	8,4

Mart 2007 itibariyle sektörün net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 24 oranında artarak 3.325 milyon YTL (2.689 milyon dolar) olmuştur. İlk üç aylık dönemde bankacılık sektörünün yıllık bazda aktif karlılığı yüzde 3,2, özkaynak karlılığı ise yüzde 18,6 oranında gerçekleşmiştir.

Net Dönem Kar-Zararı, Mart 2007

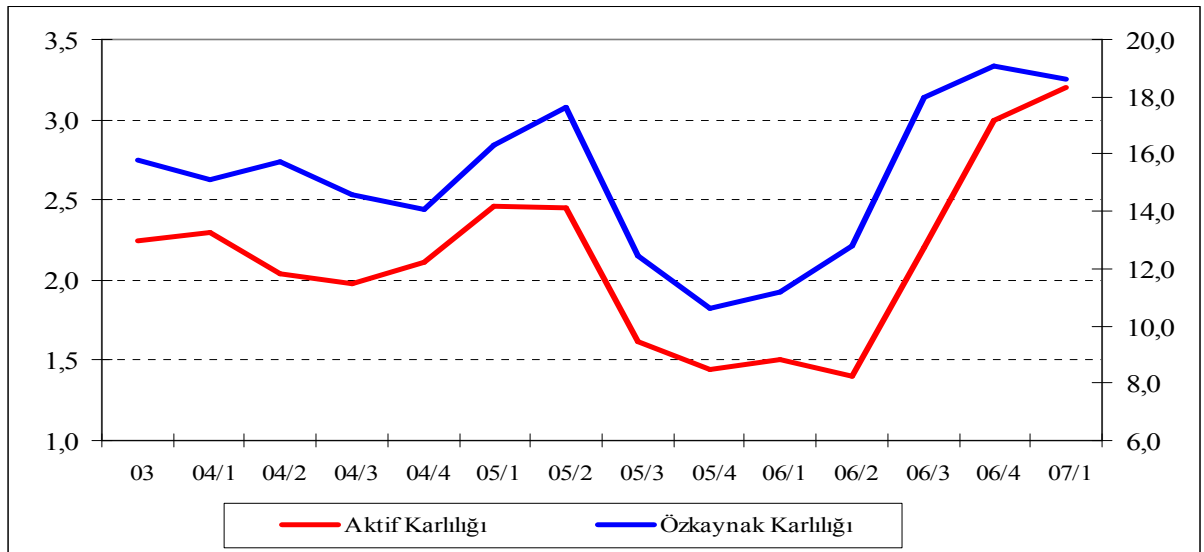
	Net dönem kar-zararı (Milyon YTL)		Aktif karlılığı** (Yüzde)	Özkaynak karlılığı** (Yüzde)
	Mart 2006*	Mart 2007	Mart 2007	Mart 2007
Mevduat bankaları	2.429	3.131	3,1	20,1
Kamu bankaları	742	1.066	3,8	26,3
Özel bankalar	1.556	1.518	2,3	15,3
Fondaki bankalar	29	48	46,4	45,2
Yabancı sermayeli bankalar	92	498	4,4	23,1
Kalkınma ve yatırım bankaları	260	195	5,7	8,5
Toplam	2.689	3.325	3,2	18,6

* Eski formata ilişkin veridir,

**Yıllık.

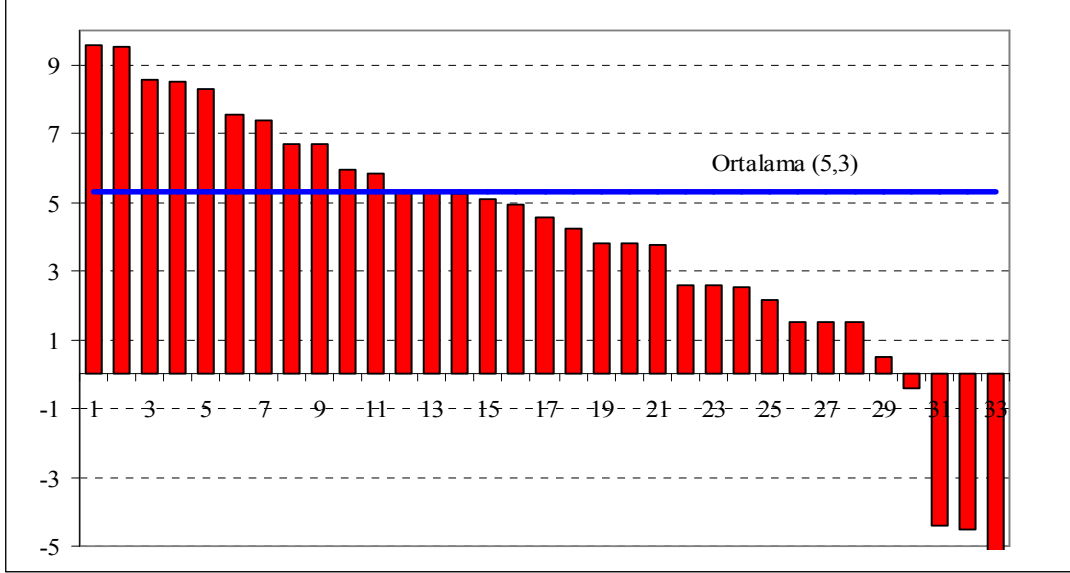
Net faiz marjı daralmasına ve diğer faaliyet giderleri artmasına rağmen, ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet gelirlerindeki artışa bağlı olarak, kar hacmi büyümüştür.

Özkaynak ve Aktif Karlılığı (Yıllık bazda, yüzde)



Mevduat bankalarının Mart 2007 itibariyle, dönemsel (üç aylık) özkaynak karlılığı yüzde 5,3 olmuştur. Oniki banka ortalamanın üzerinde özkaynak karlılığı sağlamıştır.

Mevduat Bankalarında Özkaynak Karlılığı (Üç Aylık, yüzde)*



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

2.7. Gelir-Gider Durumu

Mart 2007 itibariyle bankacılık sektörünün faiz gelirleri 16.191 milyon YTL, faiz giderleri 10.333 milyon YTL olmuştur. Net faiz gelirleri yıllık bazda yüzde 28 oranında artarak 5.857 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Net ücret ve komisyon gelirleri yüzde 19 oranında artarak 1.741 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

Gelir-Gider Tablosu, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Yıllık yüzde değişme YTL	Dolar
Faiz gelirleri	16.191	11.732	40	36
Faiz giderleri	10.333	7.487	48	44
Net faiz geliri	5.857	4.244	28	24
Net ücret ve komisyon geliri	1.741	1.261	19	16
Temettü Gelirleri	115	83	2.776	2.696
Net ticari kar/zarar	232	168	-33	-35
Sermaye piyasası işlemleri kar/zarar	70	51	-86	-86
Kambiyo kar/zarar	162	117	-217	-213
Diğer faaliyet gelirleri	958	694	-26	-28
Faaliyet gelirleri toplamı	8.904	6.452	16	12
Faaliyet karı	4.106	2.975	19	16
Vergi öncesi kar zarar	4.107	2.976	15	12
Vergi karşılığı(-)	-781	-566	-19	-21
Net kar zarar	3.325	2.409	24	20

Net faiz geliri ve net ücret ve komisyon gelirinden gelen olumlu etkiye rağmen, şube ve personel artışına bağlı olarak, faaliyet giderlerinde görülen genişleme ile kredi alacaklarına

ilişkin özel karşılıklardaki düşüş, faaliyet karındaki artışı sınırlandırmıştır. Net kar, Mart 2006'ya göre yüzde 24 artarak 3.325 milyon YTL (2.408 milyon dolar) olmuştur.

2.8. Nazım Hesaplar

Bilanço dışı yükümlülükler, geçen yıl sonuna göre yüzde 10 oranında artarak 292 milyar YTL'ye, emanet ve rehinli kıymetler ise yüzde 4 oranında artarak 4.627 milyar YTL'ye yükselmiştir. Böylece toplam nazım hesaplar yüzde 4 oranında artarak 4.919 milyar YTL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülüklerdeki artış, özellikle “türev finansal araçlar” ve “cayılabilir taahhütler” işlemlerinden kaynaklanmıştır.

Nazım Hesaplar, Mart 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Mart 2007 yüzde değişme	
			YTL	Dolar
Bilanço dışı yükümlülükler	292.403	211.871	10	13
Garanti ve kefaletler	78.006	56.522	1	3
Taahhütler	91.575	66.354	12	14
Türev finansal araçlar	122.823	88.995	16	18
Emanet ve rehinli kıymetler	4.627.078	3.352.712	4	6
Toplam	4.919.482	3.564.584	4	6

2.9. Banka ve Şube Sayısı

Mart 2007 itibariyle bankacılık sektöründe 46 banka faaliyet göstermiştir. Toplam şube sayısı ilk üç aylık dönemde 125 adet artarak 6.974'e yükselmiştir. Kalkınma ve yatırım bankalarının şube sayısı 1; mevduat bankalarının şube sayısı ise 124 adet artmıştır.

Bankacılık Sisteminde Banka ve Şube Sayısı*

	Aralık 2006		Mart 2007	
	banka	şube	banka	şube
Mevduat bankaları	33	6.804	33	6.928
Kamu bankaları	3	2.149	3	2.150
Özel bankalar	14	3.582	12	3.636
Fon bankaları	1	1	1	1
Yabancı sermayeli bankalar	15	1.072	17	1.141
Kalkınma ve yatırım bankaları	13	45	13	46
Toplam	46	6.849	46	6.974

* K.K.T.C ve yabancı ülkelerdeki şubeler dahil.

Bankacılık sektöründe, 2006 yıl sonunda 143.143 olan çalışan sayısı 2.158 kişi artarak, Mart 2007 itibariyle 145.301'e yükselmiştir. Çalışan sayısı kamu bankalarında azalırken, Fon bankasında değişmemiş; diğer banka gruplarında artmıştır.

3. ATM ve Kredi Kartı Sayısı

Bankalararası Kart Merkezi'nin verilerine göre, Mart 2007 itibariyle, toplam kredi kartı sayısı 2006 yıl sonuna göre yüzde 1,5 oranında artarak 32,9 milyona ulaşmıştır. Aynı dönem itibariyle toplam banka kartı sayısı da yüzde 5,3 artışla 56,3 milyon düzeyinde gerçekleşmiştir.

Kredi Kartı, Banka Kartı, POS ve ATM Sayıları

	Aralık 2006	Mart 2007	Değişme Adet	Yüzde
Kredi Kartı	32.433.333	32.926.791	493.458	1,5
Banka Kartı	53.464.057	56.301.759	2.837.702	5,3
POS Sayısı	1.282.658	1.299.446	16.788	1,3
ATM Sayısı	16.511	16.869	358	2,2

2007 yılının ilk üç ayında, POS ve ATM sayıları da sırasıyla yüzde 1 ve 2 artarak, 1.299.446 ve 16.869 düzeyine yükselmiştir.