

Türkiye Bankacılık Sistemi^{1 2}

“Haziran 2007”

Haziran 2007 İtibariyle Bankacılık Sistemindeki Gelişmeler

1. Genel Değerlendirme

T. Halk Bankası A.Ş.’nin yüzde 21,7 hissesinin Mayıs 2007’de halka açılmasıyla, İMKB’de işlem gören bankaların sektör toplam aktifleri içindeki payı yüzde 74’e yükselmiştir. Öte yandan, MNG Bank A.Ş.’nin unvanı 3 Nisan 2007 tarihinde “Turkland Bank A.Ş” olarak değiştirilmiştir.

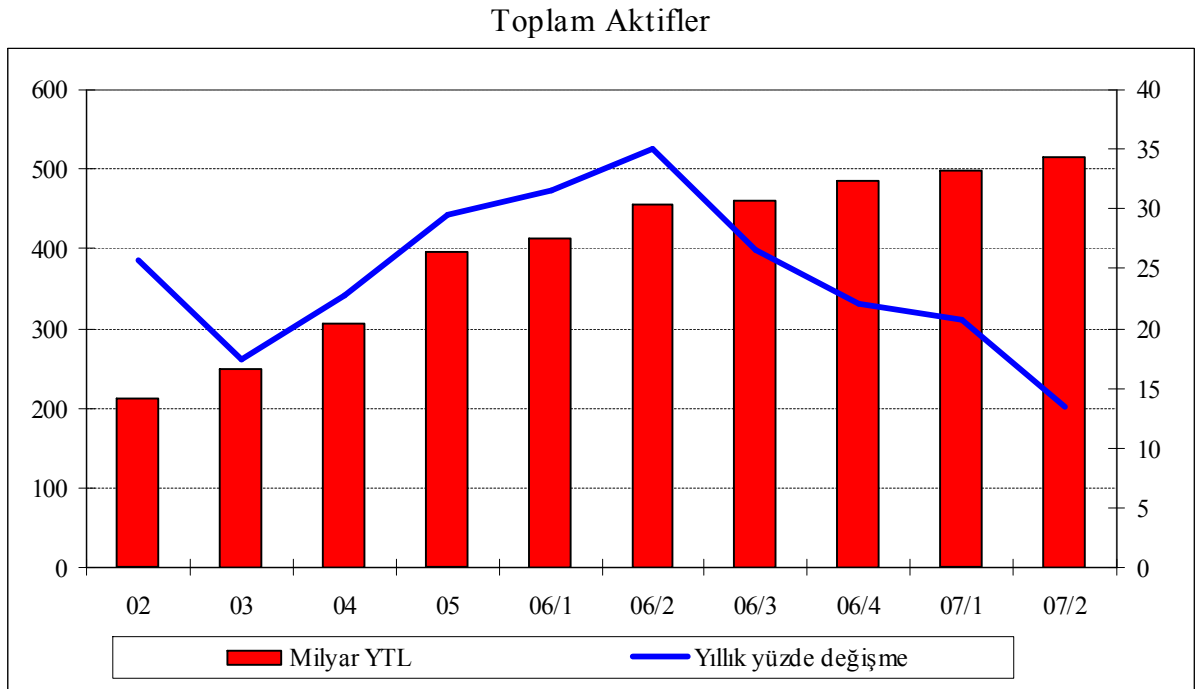
Yılın ilk yarısında bilanço büyümesi, geçen yıl sonuna göre yüzde 6 düzeyinde gerçekleşmiştir. Yıllık bazda büyüme hızı yavaşlamaya devam etmiştir.

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

Kredilerin bilanço içindeki payı artmıştır.

Özkaynaklar büyümeye devam etmiştir.

Karlılık rasyoları yükselmiştir.



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

² “Bankalarca Kamuya açıklananacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile 31.12.2006 itibariyle bilanço formatı değiştirilmiştir. Bu nedenle, yeni formata göre Haziran 2006 verisi hazırlanmadığından, geçen yılın aynı dönemi ile karşılaştırma yapılamamıştır.

Yabancı para net genel pozisyonu 617 milyon dolar açık vermiş; bilanço içi açık pozisyon artarak 16,4 milyar dolara yükselmiştir.

Şube ve çalışan sayısında artış devam etmiştir.

Türkiye bankacılık sisteminin toplam aktifleri Haziran 2007 itibariyle 516 milyar YTL (396 milyar dolar) olmuştur. Toplam aktifler Aralık 2006'ya göre yüzde 6 oranında artmıştır. Toplam aktiflerin gayri safi milli hasılaya oranının Haziran 2007 itibariyle yüzde 84 olduğu tahmin edilmektedir.

Geçen yıl sonuna göre, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 6, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 13 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 2 puan azalarak yüzde 32'ye; YP kaynakların YTL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise yine 2 puan azalarak yüzde 36'ya gerilemiştir.

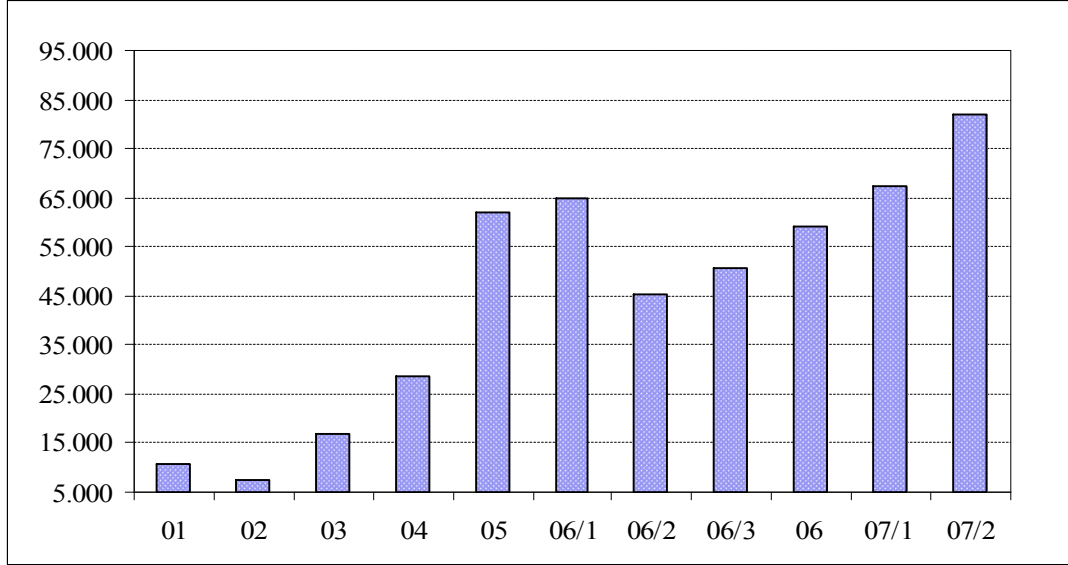
Aktif kalemler içinde dikkati çeken önemli gelişme, likit aktiflerin payının, YTL'nin değerlendirilmesi sonucu, YP bakiyenin YTL karşılığındaki azalmaya bağlı olarak gerilemesidir. Öte yandan, kredilerin payı artmaya devam etmiştir.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yıl sonuna göre 2 puan artışla yüzde 47 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, tüm sektör itibariyle, Aralık 2006'ya göre 3 puan artarak yüzde 73'e yükselmiştir. Haziran 2007 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 44, özel bankalarda yüzde 82 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 99 olmuştur.

Toplam aktiflerin yüzde 49'u, kaynakların ise yüzde 78'i 1 yıldan daha kısa vadeli.

Sektör özkaynakları, 6 aylık dönemde yüzde 11 oranında artarak 64,4 milyar YTL (49,4 milyar dolar) olmuştur. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı artmıştır. Özkaynak karlılığı, yıllık bazda yüzde 21,5 olmuştur.

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



Finansal kurumların toplam piyasa değeri 2006 yıl sonundaki 59 milyar dolardan, Haziran 2007 itibariyle 82 milyar dolara yükselmiştir.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 58 artarak 7.870 milyon YTL’ye ulaşmıştır.

Bilanço dışı işlemler “türev finansal araçlar” ile “taahhütler” kalemlerindeki artışa bağlı olarak büyümüştür.

Haziran 2007 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 46 tanedir. Yıl sonuna göre, banka sayısı değişmemiş, şube sayısı 328 adet artarak 7.177’ye yükselmiştir.

2. Bilanço içi ve dışı gelişmeler

2.1. Büyüme

Türkiye bankacılık sistemi toplam aktifleri, Haziran 2007 itibariyle, bir önceki yıl sonuna göre YTL bazında yüzde 6 artarak 516 milyar YTL, dolar bazında ise yüzde 15 artarak 396 milyar dolar olmuştur. Geçen yılın ilk yarısına göre, toplam aktifler YTL bazında yüzde 13, dolar bazında ise yüzde 36 artmıştır. Aralık 2006 itibariyle yüzde 85 olan toplam aktiflerin gayri safi milli hasılaya oranının, Haziran 2007 itibariyle yüzde 84 düzeyinde olduğu tahmin edilmektedir.

Başlıca Bilanço Kalemlerinde Değişme (Milyon YTL)

	Varlıklar	
	Aralık 2006 – Mart 2007	Aralık 2006 – Haz. 2007
Likit aktifler	-2.784	-2.032
Finansal varlıklar	6.326	6.386
Krediler	10.441	25.519
Duran aktifler	356	534
Diğer aktifler	614	766
Toplam	13.955	31.174
-YTL	14.516	32.134
-YP	-561	-960

	Kaynaklar	
	Aralık 2006 – Mart 2007	Aralık 2006 – Haz. 2007
Mevduat	8.443	18.961
Mevduat dışı kayn.	-1.825	1.297
Özkaynaklar	4.578	6.414
Diğer pasifler	2.758	4.501
Toplam	13.955	31.174
-YTL	12.794	29.070
-YP	1.161	2.104

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.

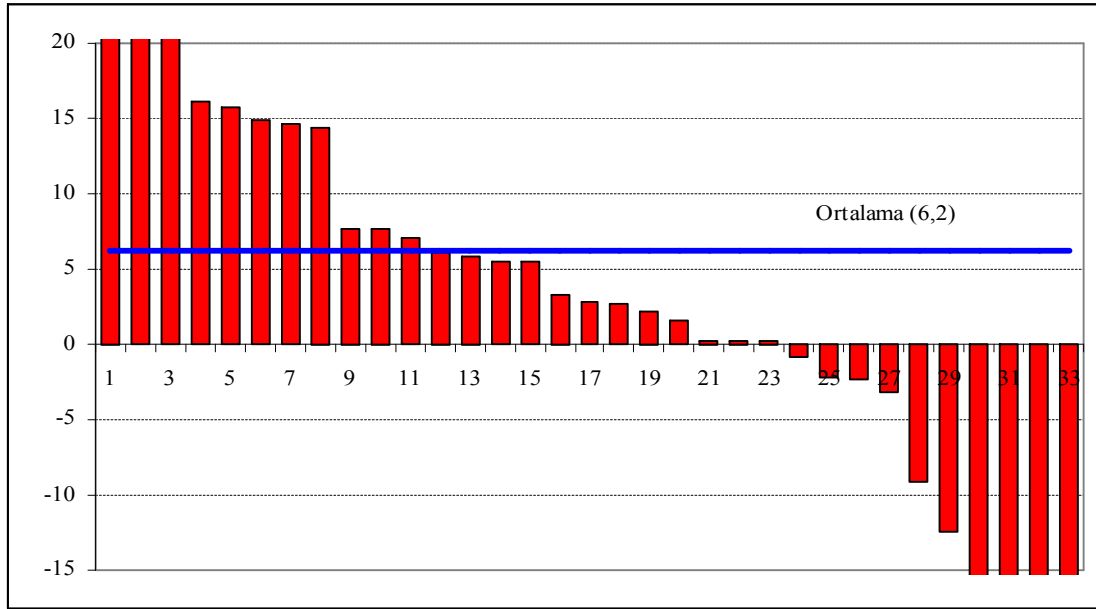
Bankacılık sektörünün toplam bilançosu, 2007 yılının ilk yarısında 31,2 milyar YTL artış kaydetmiştir. Bu artışın yüzde 61'i (19 milyar YTL) mevduattan; yüzde 21'i (6,4 milyar YTL) özkaynaklardan, yüzde 14'ü (4,5 milyar YTL) diğer pasiflerden gelmiştir. Mevduat dışı kaynaklardaki artış sınırlı kalmıştır. Sağlanan kaynakların yüzde 82'si (25,5 milyar YTL) kredilere, yüzde 21'i (6,4 milyar YTL) finansal varlıklara ayrılmıştır. Likit aktifler gerilemiştir.

Türk Bankacılık Sistemi, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Haziran 2007	
			Yüzde değişme YTL	Dolar
Mevduat bankaları	498.731	382.286	6	14
Kamu bankaları	151.912	116.444	6	14
Özel bankalar	283.468	217.283	7	15
Fondaki bankalar	819	628	-33	-27
Yabancı sermayeli bankalar	62.532	47.932	5	14
Kalkınma ve yatırım bankaları	17.301	13.261	13	22
Toplam	516.032	395.548	6	15

Aktif toplamı, 2007'nin ilk yarısında, mevduat bankaları grubuna dahil olan; Fon bankasında azalmış, diğer bütün banka gruplarında artmıştır. Kalkınma ve yatırım bankaları grubunun aktif toplamı ise yüzde 13 oranında artmıştır.

Mevduat Bankalarında Altı Aylık Büyüme (yüzde)*



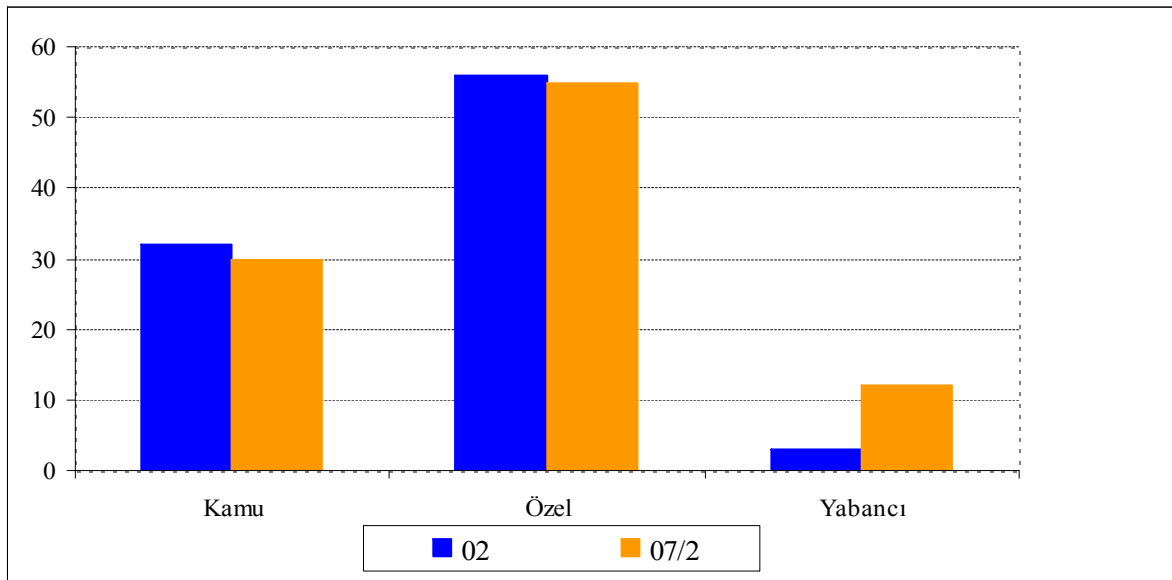
* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

Aralık 2006-Haziran 2007 döneminde mevduat bankaları bilanço büyüklüğü ortalama yüzde 6,2 artış kaydetmiştir. Sektörde faaliyet gösteren 33 mevduat bankasının 11 tanesi sektör ortalamasının üzerinde büyümüştür. 12 mevduat bankasının bilanço büyüklüğü ortalamasının altında artarken, 10 mevduat bankasının bilançosu da küçülmüştür.

2.2. Sektör Payları

Haziran 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 2006	Haz. 2007	Aralık 2006	Haz. 2007	Aralık 2006	Haz. 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	Haziran 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

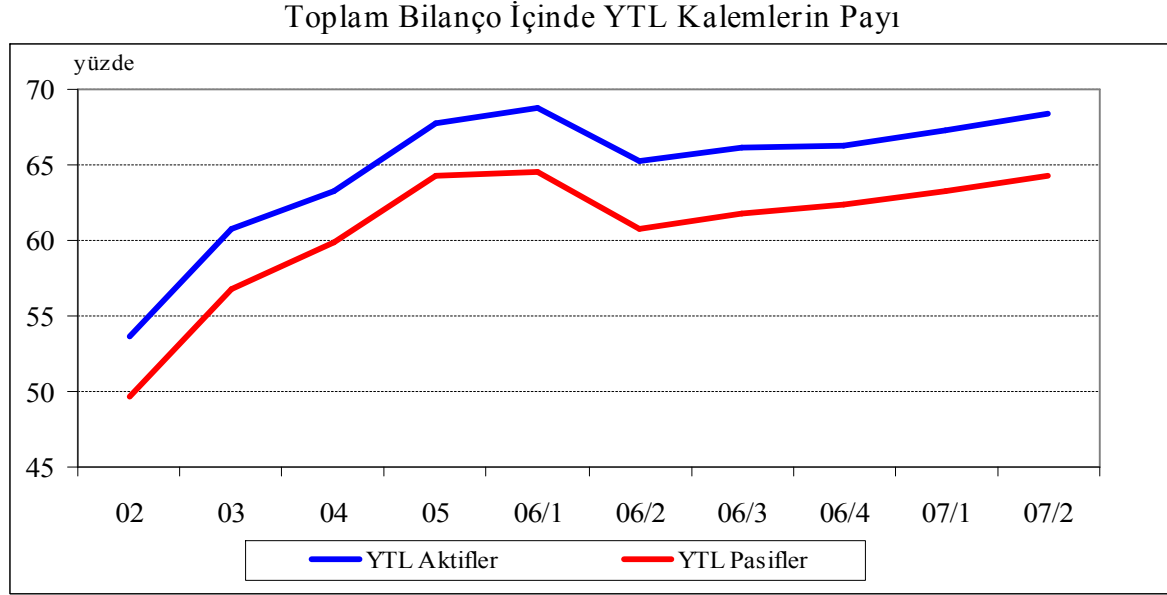
Haziran 2007 itibariyle aktif büyüklüklerine göre ilk beş banka içinde 1 kamu bankası ve 4 özel banka bulunmaktadır. İlk on banka arasında ise 3 kamu bankası, 5 özel banka ve 2 yabancı banka bulunmaktadır.

Banka Büyüklükleri

Milyar dolar →	+0-1		1-5		5-10		10-20		20-40		40-50		50+
	99	07/6	99	07/6	99	07/6	99	07/6	99	07/6	99	07/6	07/6
Sayı													
Mevd. b.	37	12	17	7	6	5	4	1	1	3		1	3
Kamu			1		1		1		1	2			1
Özel	15	2	11	4	5	2	3			1		1	2
Yabancı	17	9	2	3		4		1					
Fon	5	1	4										
KYB	17	10	2	3									
Toplam	54	22	19	10	6	6	4	1	1	3		1	3

2.4. Bilanço YTL-YP Yapısı

Sektör bilançosunda Aralık 2006'ya göre, YTL aktifler yüzde 10 büyürken, YP aktiflerin YTL karşılığı ise yüzde 0,6 oranında küçülmüştür. Buna karşın YTL pasifler yüzde 9,6, YP pasiflerin YTL karşılığı yüzde 1,2 oranında artmıştır.



Buna göre bilanço içinde YP aktiflerin payı yüzde 34'den yüzde 32'ye gerilerken, YP pasiflerin payı ise 2 puan azalarak yüzde 36'ya düşmüştür.

Bankacılık sektörünün bilanço içi YP aktif ile YP pasif farkı, Aralık 2006 dönemindeki 13 milyar dolar düzeyinden, Haziran 2007 döneminde 16,4 milyar dolara yükselmiştir.

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	Haz. 2007	Aralık 2006	Haz. 2007	Aralık 2006	Haz. 2007
Mevduat bankaları	34	32	38	36	-12,8	-15,8
Kamu bankaları	22	22	24	23	-2,1	-1,7
Özel bankalar	40	38	44	41	-6,6	-8,0
Fondaki bankalar	7	11	10	12	0,0	0,0
Yabancı sermayeli bankalar	35	29	45	42	-4,1	-6,1
Kalkınma ve yatırım bankaları	32	28	33	33	-0,2	-0,6
Toplam	34	32	38	36	-13,0	-16,4

^(*)Türkiye Bankacılık Sistemi-Üç Aylık Banka ve 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 dövizde endeksli krediler ile bilanço dışı döviz varlık ve yükümlülüklerini içermemektedir. Yapılacak değerlendirmelerde bu husus dikkate alınmalıdır.

Diğer taraftan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) verilerine göre Haziran 2007 itibariyle sektörün yabancı para net genel pozisyonu 617 milyon dolar açık vermiştir.

Dövizle endeksli değerler dahil edildiğinde, toplam YP varlıkların yüzde 35'i 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	Haziran 2006	Haziran 2007
Kamu bankaları	-8	176
Özel bankalar	-472	-681
Fondaki bankalar
Yabancı sermayeli bankalar	67	-102
Kalkınma ve yatırım bankaları	49	-9
Sektör	-363	-617

Kaynak: BDDK

Kalan vadelerine göre, bankacılık sisteminin toplam varlıklarının yüzde 31'inin 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 73'ünün vadesi 3 ayın, yüzde 78'inin vadesi ise 1 yılın altındadır. Toplam yükümlülüklerin yüzde 22'si 1 yıl ve üzeri vadeye sahiptir.

2.5. Aktiflerin Yapısı

Haziran 2007 itibariyle, toplam aktifler içinde kredilerin payı Aralık 2006'ya göre 2 puan artarak yüzde 47'ye yükselmiş; likit aktifler ve finansal varlıkların payları ise 1'er puan azalarak, sırasıyla yüzde 14 ve yüzde 34'e gerilemiştir. Diğer ana kalemlerin payları değişmemiştir. Likit aktiflerdeki gerilemede, YTL'nin önemli dövizler karşısında değerlendirilmesi nedeniyle YP likit aktiflerin YTL karşılıklarındaki azalma etkili olmuştur.

Aktiflerin Gelişimi ve Yapısı, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Haz. 2007 yüzde değişme		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Haz. 2007
Likit aktifler	72.132	55.290	-3	5	15	14
Finansal varlıklar	174.660	133.880	4	12	35	34
G. U. D.farkı yansıtılan FV.	13.006	9.969	-17	-11	3	3
Satılmaya hazır FV	115.010	88.158	13	22	21	22
Vad. Kadar elde tut yatırım.	46.632	35.744	-8	-1	10	9
Riskten kor. amaçlı türev FV.	12	9	-55	-52	0	0
Krediler	243.583	186.711	12	20	45	47
Takipteki krediler	8.934	6.848	9	18	2	2
Özel karşılıklar	7.983	6.119	7	16	2	2
Duran aktifler	19.951	15.293	3	11	4	4
İştirakler	1.136	871	1	9	0	0
Bağlı ortaklıklar	8.529	6.538	7	15	2	2
Birlikte kontrol ed. ortak.	14	11	9	17	0	0
Maddi duran varlıklar	8.150	6.247	0	8	2	2
Maddi olm. duran varlıklar	1.709	1.310	0	8	0	0
Satış amaçlı duran varlıklar	413	317	-10	-3	0	0
Diğer aktifler	5.705	4.373	16	24	1	1
Toplam aktifler	516.032	395.548	6	15	100	100

Hem YTL, hem YP krediler bilançodan daha hızla artmıştır. YTL kredilerin toplam aktiflerdeki payı 2 puan artarak yüzde 35'e yükselirken YP kredilerin yüzde 12 olan payı değişmemiştir.

Mevduatın krediye dönüşme oranı, Aralık 2006'ya göre 3 puan artarak yüzde 73'e yükselmiştir. Haziran 2007 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 44, özel bankalarda yüzde 82 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 99 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 89'u için özel karşılık ayrılmıştır.

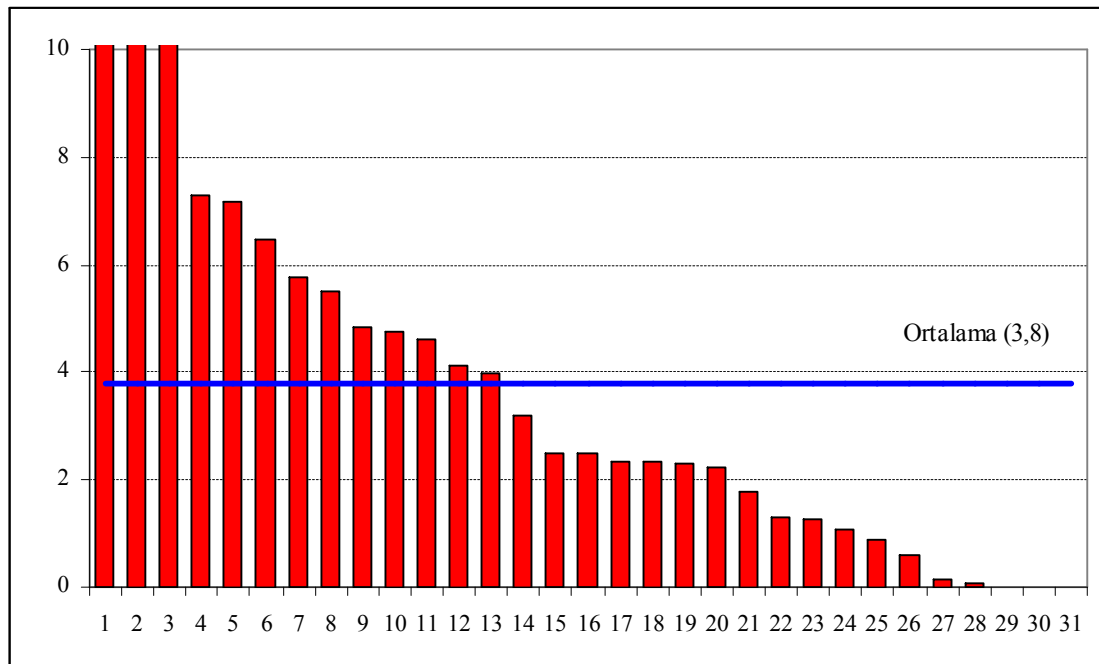
Takipteki Krediler* ve Özel Karşılık Oranı (Yüzde)

	Takipteki krediler/ Toplam krediler		Özel karşılıklar/ Takipteki krediler	
	Aralık 2006	Haz. 2007	Aralık 2006	Haz. 2007
Mevduat bankaları	3,8	3,8	90,7	89,3
Kamu bankaları	5,1	4,8	96,8	96,7
Özel bankalar	3,6	3,6	87,7	85,9
Yabancı sermayeli bankalar	2,7	2,9	89,8	88,3
Kalkınma ve yatırım bankaları	1,9	1,7	95,0	92,4
Toplam	3,8	3,7	90,8	89,4

* Karşılık öncesi

Mevduat bankalarında, Haziran 2007 itibariyle, karşılık öncesi takipteki alacakların toplam kredilere oranı yüzde 3,8 olarak gerçekleşmiştir. 13 bankada bu oran, ortalamanın üzerinde gerçekleşirken; 3 bankada sıfır olmuştur.

Mevduat Bankalarında Takipteki Krediler/Toplam Krediler (yüzde)*



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

2.6. Pasiflerin Yapısı

Haziran 2007 itibariyle toplam mevduat, geçen yıl sonuna göre yüzde 6 oranında artmıştır. YTL mevduat yüzde 9 ve YP mevduatın YTL karşılığı yüzde 2 oranında artmıştır. Bu gelişmeye bağlı olarak toplam pasifler içinde toplam mevduatın payı 1 puan azalarak yüzde 64'e gerilemiştir. Dolar cinsinden YP mevduattaki artış yüzde 14 düzeyinde gerçekleşmiştir. Haziran 2007 itibariyle YP mevduat 123 milyar YTL (94 milyar dolar), YTL mevduat ise 209 milyar YTL (160 milyar dolar) düzeyindedir.

Pasiflerin Gelişimi ve Yapısı, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Haz. 2007 Yüzde değişme		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Haz. 2007
Mevduat	331.793	254.326	6	14	65	64
TP	209.198	160.354	9	17	40	41
YP	122.595	93.971	2	10	24	24
Mevduat dışı kayn.	88.511	67.845	1	9	18	17
Özkaynaklar	64.392	49.358	11	20	12	12
Ödenmiş serm.	27.976	21.444	11	19	5	5
Sermaye yedekleri	15.606	11.962	15	24	3	3
Kar yedekleri	30.966	23.736	18	27	5	6
Toplam Kar/Zarar	-10.156	-7.785	42	53	-1	-2
Geçmiş yıl K/Z	-18.026	-13.818	-1	7	-4	-3
Dönem Kar/Zararı	7.870	6.033	-28	-23	2	2
Diğer pasifler	31.335	24.019	17	26	6	6
Toplam	516.032	395.548	6	15	100	100

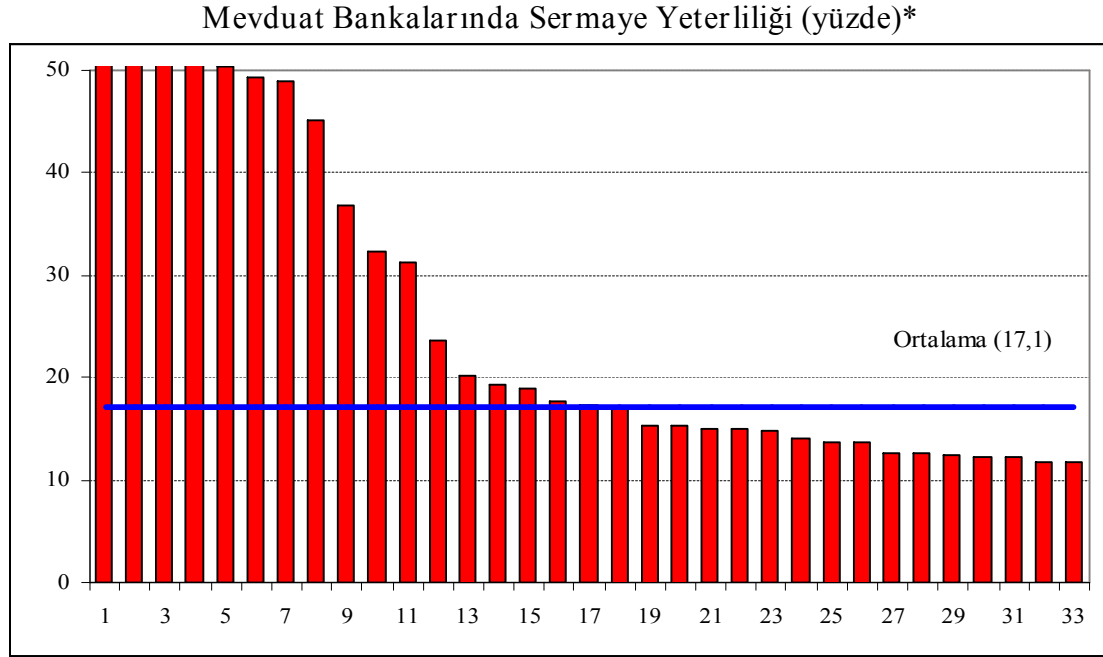
Toplam kaynakların yüzde 17'ini oluşturan mevduat dışı kaynaklar Haziran 2007 itibariyle bir önceki yıl sonuna göre yüzde 1 oranında artmıştır. Mevduat dışı kaynaklardaki duraklama, yurtdışından sağlanan kredilerin YTL karşılığındaki azalmadan kaynaklanmıştır. Büyük bölümünü yurtdışından sağlanan kaynakların oluşturduğu "alınan krediler" kalemi dolar bazında yüzde 9 artmıştır.

YTL mevduatlar içinde en yüksek paya sahip olan tasarruf mevduatının toplam mevduat içindeki payı 2 puan artarak yüzde 38'e, resmi kuruluşlar mevduatının payı 1 puan artarak yüzde 4'e yükselmiştir. Ticari kuruluşlar ve diğer kuruluşlar mevduatının payları değişmezken; bankalar mevduatı ve döviz tevdiat hesaplarının payları 1'er puan azalarak sırasıyla yüzde 3 ve yüzde 36 düzeyine gerilemiştir.

Mevduatın Türlerine Göre Dağılımı, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006-Haz. 2007 yüzde değişim		Yüzde pay	
			YTL	Dolar	Aralık 2006	Haz. 2007
Tasarruf mevduatı	126.568	97.017	14	22	36	38
Resmi kuruluşlar	11.892	9.116	19	28	3	4
Ticari kuruluşlar	41.946	32.152	6	14	13	13
Bankalar mevduatı	10.298	7.894	-26	-20	4	3
Diğer kuruluşlar	21.967	16.838	5	13	7	7
DTH	118.577	90.892	3	11	37	36
Kıymetli madenler depo	232	178	-35	-29	0	0
Toplam	331.793	254.326	6	14	100	100

Mevduatın vade dağılımı önemli bir değişiklik göstermemiştir. YTL, YP ve toplam mevduatın ortalama vadesi, yaklaşık olarak 2,4 ay düzeyinde gerçekleşmiştir.



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

Yılın ilk yarısında özkaynaklar, kredilerle hemen hemen aynı oranda artmasına rağmen, Haziran 2007 itibariyle operasyonel riske esas tutarın hesaplanarak, sermaye yeterliliği rasyosuna ilave edilmeye başlanması sebebiyle, sermaye yeterliliği olumsuz etkilenmiştir. Haziran 2007 itibariyle mevduat bankalarının sermaye yeterliliği oranı ortalama yüzde 17,1 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği oranı 17 bankada ortalamanın üzerinde olmuştur.

Özkaynaklar, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006- Haz. 2007 Yüzde değişme		Sermaye Yeterliliği Rasyosu (yüzde) Haz. 2007
			YTL	Dolar	
Mevduat bankaları	56.449	43.269	12	21	17,1
Kamu bankaları	14.213	10.895	-4	3	20,3
Özel bankalar	32.821	25.158	19	28	16,2
Fondaki bankalar	632	484	-27	-21	48,9
Yabancı sermayeli bankalar	8.783	6.732	23	33	15,8
Kalkınma ve yatırım bankaları	7.943	6.088	5	13	68,5
Toplam	64.392	49.358	11	20	18,8

Sektör özkaynakları, 2007 yılının ilk çeyreğinde yüzde 11 oranında artarak 64,4 milyar YTL (49,4 milyar dolar) olmuştur. Aralık 2006'ya göre, Fon bankası hariç, mevduat bankaları grubuna dahil tüm banka gruplarının özkaynaklarında artış olmuştur. Kalkınma ve yatırım bankalarının özkaynakları da yüzde 5 oranında artarak 7,9 milyar YTL'ye (6,1 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 Haziran 2007 itibariyle

yüzde 8,4'e yükselmiştir. Öte yandan, sermaye yeterliliği standart rasyosu, Haziran 2007 itibariyle, yıl sonuna göre 3,2 puan gerileyerek yüzde 18,8 olmuştur. Sermaye yeterliliği rasyosundaki gerilemede, operasyonel riske esas tutarın hesaplanmaya başlaması etkili olmuştur.

Serbest Özkaynaklar, Haziran 2007

T. Aktiflere oran

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Aralık 2006	Haz. 2007
Mevduat bankaları	36.045	27.629	6,5	7,2
Kamu bankaları	10.882	8.341	8,0	7,2
Özel bankalar	17.828	13.666	4,9	6,3
Fondaki bankalar	557	427	64,6	67,9
Yabancı sermayeli bankalar	6.778	5.196	9,0	10,8
Kalkınma ve yatırım bankaları	7.444	5.706	46,3	43,0
Toplam	43.489	33.335	7,8	8,4

Haziran 2007 itibariyle sektörün net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 58 oranında artarak 7.870 milyon YTL (6.033 milyon dolar) olmuştur. İlk altı aylık dönemde bankacılık sektörünün aktif karlılığı yüzde 1,5, özkaynak karlılığı ise yüzde 12,2 oranında gerçekleşmiştir.

Net Dönem Kar-Zararı, Haziran 2007

	Net dönem kar-zararı (Milyon YTL)		Aktif karlılığı** (Yüzde)	Özkaynak karlılığı** (Yüzde)
	Haz. 2006*	Haz. 2007	Haz. 2007	Haz. 2007
Mevduat bankaları	4.575	7.459	1,5	13,2
Kamu bankaları	1.427	2.319	1,5	16,3
Özel bankalar	2.770	4.153	1,5	12,7
Fondaki bankalar	191	71	8,7	11,2
Yabancı sermayeli bankalar	186	916	1,5	10,4
Kalkınma ve yatırım bankaları	415	412	2,4	5,2
Toplam	4.989	7.870	1,5	12,2

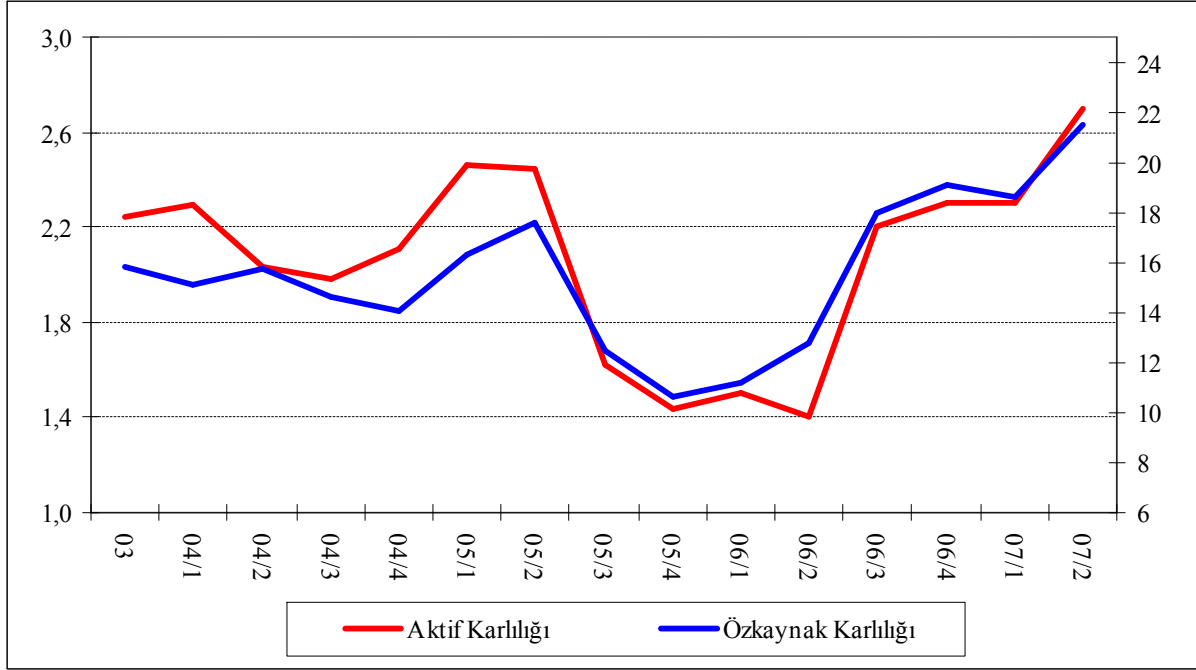
* Eski formata ilişkin veridir.

* *Dönemsel

Mevduat bankaları grubuna dahil olan kamu bankalarının Haziran 2007 itibariyle özkaynak karlılığı (dönemsel) yüzde 16,3, özel bankaların yüzde 12,7 ve yabancı bankaların yüzde 10,4 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem itibariyle kalkınma ve yatırım bankalarının özkaynak karlılığı yüzde 5,2 olmuştur.

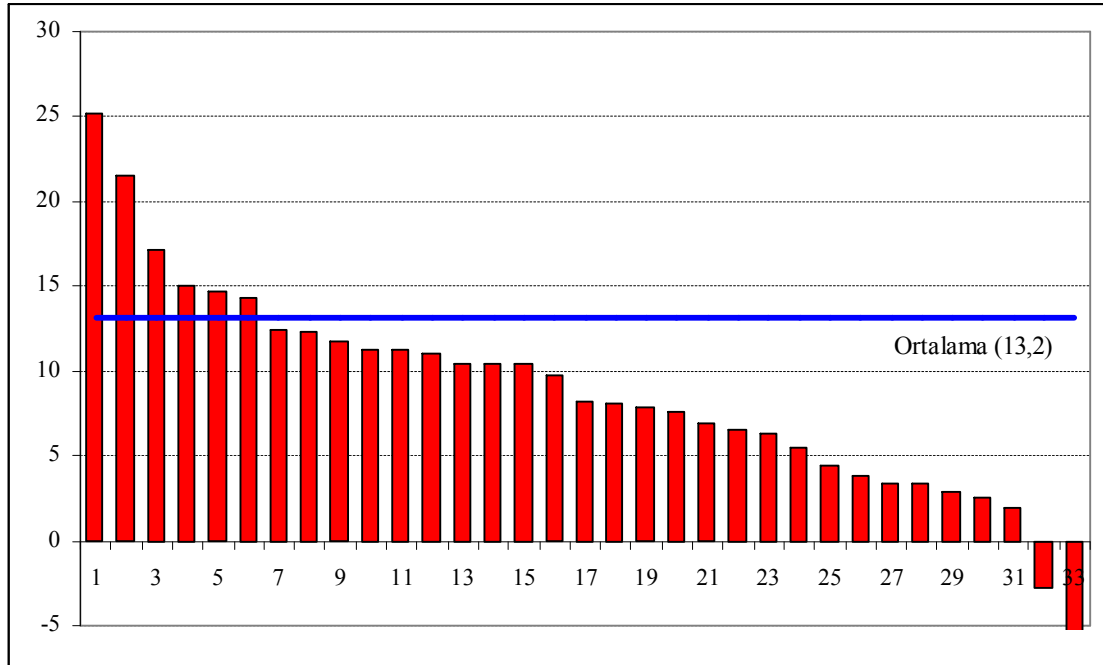
Yıllık bazda özkaynak karlılığı, Haziran 2007 itibariyle yüzde 21,5 olmuştur. Aktif karlılığı ise aynı dönem itibariyle yüzde 2,7 olarak gerçekleşmiştir. Özkaynak karlılığı geçen yılın aynı döneminde yüzde 12,8; 2006 yılsonunda ise yüzde 19,1 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynak ve Aktif Karlılığı (Yıllık bazda, yüzde)



Mevduat bankalarının Haziran 2007 itibariyle, dönemsel (altı aylık) özkaynak karlılığı yüzde 13,2 olmuştur. 6 banka ortalamasının üzerinde özkaynak karlılığı sağlamıştır.

Mevduat Bankalarında Özkaynak Karlılığı (Altı Aylık, yüzde)*



* Grafik ölçeği gösterim açısından sınırlandırılmıştır.

2.7. Gelir-Gider Durumu

Haziran 2007 itibariyle bankacılık sektörünün faiz gelirleri 32.857 milyon YTL, faiz giderleri 20.944 milyon YTL olmuştur. Net faiz gelirleri yıllık bazda yüzde 23 oranında artarak 11.913 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Net ücret ve komisyon gelirleri yüzde 18 oranında artarak 3.686

milyon YTL'ye ulaşmıştır. Net ticari kar/zarar kalemi de 2.176 milyon YTL artış göstererek, 499 milyon YTL pozitif bakiye vermiştir.

Gelir-Gider Tablosu, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Yıllık yüzde değişme YTL	Dolar
Faiz gelirleri	32.857	25.185	35	63
Faiz giderleri	20.944	16.054	43	73
Net faiz geliri	11.913	9.131	23	48
Net ücret ve komisyon geliri	3.686	2.825	18	42
Temettü Gelirleri	403	309	2.141	2.596
Net ticari kar/zarar	499	383	-130	-136
Sermaye piyasası işlemleri kar/zarar	-211	-162	-111	-114
Kambiyo kar/zarar	711	545	-120	-124
Diğer faaliyet gelirleri	2.862	2.194	-33	-19
Faaliyet gelirleri toplamı	19.363	14.842	26	51
Faaliyet karı	9.486	7.272	53	84
Vergi öncesi kar zarar	9.488	7.272	45	74
Vergi karşılığı(-)	-1.617	-1.240	3	24
Net kar zarar	7.870	6.033	58	90

Net faiz geliri, net ticari kar/zarar ile net ücret ve komisyon gelirinden gelen olumlu etki paralelinde dönem karı diğer faaliyet gelirlerindeki azalmaya rağmen, yıllık bazda yüzde 58 artarak, 7.870 milyon YTL'ye (6.033 milyon dolar) yükselmiştir. Haziran 2006 döneminde 3.522 milyon YTL zarar oluşan net kambiyo kar/zarar kalemi, Haziran 2007 döneminde 711 milyon YTL kara dönmüştür.

2.8. Nazım Hesaplar

Bilanço dışı yükümlülükler, geçen yıl sonuna göre yüzde 19 oranında artarak 315 milyar YTL'ye, emanet ve rehinli kıymetler ise yüzde 6 oranında artarak 4.708 milyar YTL'ye yükselmiştir. Böylece toplam nazım hesaplar yüzde 6 oranında artarak 5.023 milyar YTL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülüklerdeki artış, özellikle "türev finansal araçlar" ve "taahhütler" alt kalemlerinden kaynaklanmıştır.

Nazım Hesaplar, Haziran 2007

	Milyon YTL	Milyon Dolar	Yılsonuna göre yüzde değişme YTL	Dolar
Bilanço dışı yükümlülükler	314.982	19	241.439	27
Garanti ve kefaletler	78.970	3	60.532	10
Taahhütler	103.063	26	78.999	36
Türev finansal araçlar	132.949	25	101.908	35
Emanet ve rehinli kıymetler	4.708.085	6	3.608.834	14
Toplam	5.023.067	6	3.850.273	15

2.9. Banka ve Şube Sayısı

Haziran 2007 itibariyle bankacılık sektöründe 46 banka faaliyet göstermiştir. Toplam şube sayısı ilk altı aylık dönemde 328 adet artarak 7.177'ye yükselmiştir. Kalkınma ve yatırım bankalarının şube sayısı 2; mevduat bankalarının şube sayısı ise 326 adet artmıştır.

Bankacılık Sisteminde Banka ve Şube Sayısı*

	Aralık 2006		Haziran 2007	
	bankalar	şubeler	bankalar	şubeler
Mevduat bankaları	33	6.804	33	7.130
Kamu bankaları	3	2.149	3	2.149
Özel bankalar	14	3.582	12	3.751
Fon bankaları	1	1	1	1
Yabancı sermayeli bankalar	15	1.072	17	1.229
Kalkınma ve yatırım bankaları	13	45	13	47
Toplam	46	6.849	46	7.177

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

Bankacılık sektöründe, 2006 yıl sonunda 143.143 olan çalışan sayısı 4.710 kişi artarak, Haziran 2007 itibariyle 147.853'e yükselmiştir. Çalışan sayısı kamu ve Fon bankalarında azalırken, diğer banka gruplarında artmıştır.

3. ATM ve Kredi Kartı Sayısı

Bankalararası Kart Merkezi'nin verilerine göre, Haziran 2007 itibariyle, toplam kredi kartı sayısı Haziran 2006'ya göre yüzde 10,3 oranında artarak 34,5 milyona ulaşmıştır. Aynı dönem itibariyle toplam banka kartı sayısı da yüzde 9,8 artışla 56,5 milyon düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönem itibariyle, POS ve ATM sayıları da sırasıyla yüzde 8,5 ve 12,7 artarak, 1.344.899 ve 17.501 düzeyine yükselmiştir.

Kredi Kartı, Banka Kartı, POS ve ATM Sayıları

	Haziran 2007		Haziran 2006'ya göre değişme	
	Miktar (Adet)	İşlem Hacmi (Milyon YTL)	Miktar (yüzde)	İşlem Hacmi (yüzde)
Kredi Kartı (Bin adet)	34.521	64.705	10,3	17,1
Banka Kartı (Bin adet)	56.477	62.390	9,8	12,0
POS Sayısı	1.344.899	...	8,5	...
ATM Sayısı	17.501	...	12,7	...

2007 yılının ilk altı ayında, geçen yılın aynı dönemine göre, kredi kartı işlem hacmi yüzde 17,1 artarak 64,7 milyar YTL'ye, banka kartı işlem hacmi ise yüzde 12 artarak 62,4 milyar YTL'ye yükselmiştir.